

Rapport financier 2017

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 8 mars 2018

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 26 février 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	2 209 587 000	\$
Total de l'avoir :	228 345 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	15 242 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*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 2017

Au 31 décembre 2016

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	22 657 \$	23 483 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	89 736	85 305
Prêts		
Particuliers	1 013 686	954 802
Entreprises	903 926	828 329
	1 917 612	1 783 131
Provision pour pertes sur prêts	3 695	3 749
	1 913 917	1 779 382
Placements dans la Fédération	131 253	120 493
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	31 042	28 367
Immobilisations corporelles	3 099	4 457
Autres	17 883	14 629
	52 024	47 453
TOTAL DE L'ACTIF	2 209 587 \$	2 056 116 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	797 579 \$	790 697 \$
Autres	824 564	785 207
	1 622 143	1 575 904
Emprunts	321 337	229 651

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	8 800	2 414
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 525	9 245
Autres	18 437	19 511
	37 762	31 170
TOTAL DU PASSIF	1 981 242	1 836 725

AVOIR

Capital social	13 062	17 975
Excédents à répartir	10 493	-
Cumul des autres éléments du résultat global	6 704	5 481
Réserves	198 086	195 935
TOTAL DE L'AVOIR	228 345	219 391
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 209 587 \$	2 056 116 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	59 161 \$	57 585 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	20 601	19 925
REVENU NET D'INTÉRÊTS	38 560	37 660
AUTRES REVENUS	14 482	14 173
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	692	1 558
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	14 930	15 420
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 607	5 843
Frais informatiques	5 092	4 917
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	174	60
Autres	10 285	10 495
	36 088	36 735
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	16 262	13 540
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 114	11 879
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(8 616)	(7 150)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	19 760	18 269
Impôts sur les excédents	1 773	2 583
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 987	15 686
Ristournes aux membres	3 750	934
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 005)	(251)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	15 242 \$	15 003 \$

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 2015	24 994 \$	9 827 \$	3 768 \$	54 004 \$	9 232 \$	(7 970) \$	102 429 \$	8 026 \$	77 \$	404 \$	166 202 \$	204 791 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(1 089)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 089)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 729)	-	-	-	-	8 576	-	(77)	230	8 729	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
Solde après répartition	24 994	-	3 768	54 004	9 232	(7 970)	111 005	8 026	-	634	174 931	203 693	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 003	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 582	1 248	-	-	-	-	-	-	-	-	2 830	
Virement réglementaire	-	(1 108)	-	5 181	(5 259)	1 186	-	-	-	-	1 108	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	44	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(724)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(14 806)	-	-	-	-	14 576	-	-	230	14 806	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	465	5 134	-	-	-	-	-	-	5 134	5 599	
Rachat de parts permanentes	(6 307)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 307)	
Autre variation nette du capital social	(712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(712)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	17 975 \$	- \$	5 481 \$	64 319 \$	3 973 \$	(6 784) \$	125 581 \$	8 026 \$	- \$	820 \$	195 935 \$	219 391 \$	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4)	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	17 975	-	5 481	64 319	3 973	(6 784)	125 585	8 026	-	820	195 939	219 395	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 242	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 674)	1 223	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 451)	
Virement réglementaire	-	(2 198)	-	9 468	(6 324)	(946)	-	-	-	-	2 198	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	127	-	-	-	-	-	-	-	(127)	(127)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	76	-	-	-	-	-	-	76	76	
Rachat de parts permanentes	(4 566)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 566)	
Autre variation nette du capital social	(347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	13 062 \$	10 493 \$	6 704 \$	73 863 \$	(2 351) \$	(7 730) \$	125 585 \$	8 026 \$	- \$	693 \$	198 086 \$	228 345 \$	

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, 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.