

Aller loin, avec vous



RAPPORT ANNUEL 2024



Caisse Desjardins de Granby-Haute-Yamaska

Siège social
450, rue Principale
Granby (Québec) J2G 2X1

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins..... III

Informations sur les secteurs d'activité du Mouvement Desjardins..... IV

Rapport annuel..... V

Rapport financier 1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2024

7,8 millions

de membres et
clients

Excédents de
3 356 M\$

557 M\$

en retour aux
membres et à
la collectivité

55 290

employés

Actif de
470,9 G\$

23,9 G\$

dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable¹

2 313

membres de
conseil d'administration

Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A de
22,2 %²

14,5 G\$

en primes
d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 29,5 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'Autorité des marchés financiers (AMF) et applicable notamment aux coopératives de services financiers.

³ Primes souscrites directes d'assurance.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activité

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises**, **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** et **Assurance de dommages**.

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives. Le Mouvement Desjardins oeuvre dans les services financiers au Québec et est présent dans les services financiers hors-Québec. Cette offre répond notamment aux besoins en matière de gestion financière, d'épargne, de paiement, de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement et de risque, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** joue un rôle dans le développement de l'autonomie financière des membres et clients du Mouvement Desjardins, en les aidant à développer de saines habitudes financières. Ce secteur accompagne les membres et clients, particuliers et entreprises, par l'entremise de divers réseaux et conçoit plusieurs gammes de protections d'assurance de personnes (vie et santé) et de solutions de placement. Il comprend également la gestion d'actifs et les services de fiducie.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de protéger leurs actifs et de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	Assurance de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 719 M\$ ⁽¹⁾	Excédents nets de 601 M\$ ⁽¹⁾	Excédents nets de 1 101 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 709 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2023

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 30 « Information sectorielle » du Rapport annuel 2024 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2024 du Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 3 356 M\$ et incluent des excédents nets de la rubrique Autres de (65) M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de Granby-Haute-Yamaska qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2024.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Présidence
Lorraine Bédard

Secrétariat
Gaétan Cossette

La Caisse Desjardins de Granby-Haute-Yamaska, c'est :

- **Une équipe dynamique**
sous la direction générale de Jacques Laurin

- **Un conseil d'administration engagé**

Présidence	Lorraine Bédard
Vice-présidence	Josée Ouellet
Secrétariat	Gaétan Cossette

Autres membres du conseil d'administration

Ernest Beauregard
Louis-Éric Bolduc
Roxana Cledon
Caroline Cusson
Isaac Dupont
Isabelle Frigon
Noémie Gravel-Denis
Louis Langlois
Benoît Lapointe
Jean-Christophe Payment
Xavier Roy-Perras
Hélène Tremblay

Relève au conseil d'administration

Etienne Poitras

Données marquantes de la Caisse pour 2024

74 373
membres

Actif de
4,1 G\$

8,3 M\$
en retour aux
membres et à la
collectivité dont
6,5 M\$
en ristournes

Excédents
d'opération de
66,5 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
38,2 M\$

Les symboles k sont employés pour désigner les milliers, les M pour les millions et les G pour les milliards.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2024, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés				Dépréciés				Total 2023	
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total 2024			
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit		Valeur comptable nette
Hypothécaires résidentiels	2 296 979 \$	457 \$	92 166 \$	415 \$	5 702 \$	515 \$	2 394 847 \$	1 387 \$	2 393 460 \$	2 194 545 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	69 697	75	4 754	107	216	114	74 667	296	74 371	75 558
Aux entreprises et aux gouvernements	1 036 528	1 154	147 220	2 352	37 075	7 710	1 220 823	11 216	1 209 607	1 074 304
Total	3 403 204 \$	1 686 \$	244 140 \$	2 874 \$	42 993 \$	8 339 \$	3 690 337 \$	12 899 \$	3 677 438 \$	3 344 407 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2024 totalisent 50 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les membres du conseil d'administration de la Caisse et de la Fédération, la direction générale de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2024	Total 2023
Particuliers	823 681 \$	46 929 \$	1 245 522 \$	2 116 132 \$	2 026 483 \$
Entreprises et gouvernements	565 551	1 386	82 931	649 868	633 980
Total	1 389 232 \$	48 315 \$	1 328 453 \$	2 766 000 \$	2 660 463 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Rapport financier 2024

Caisse Desjardins de Granby-Haute-Yamaska

TABLE DES MATIÈRES

2 Rapport de mission de procédures convenues

5 Rapport financier

Bilan

État du résultat

État des variations de l'avoir

8 Note complémentaire au rapport financier

Note 1 Nature des activités et référentiel d'information financière



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Granby-Haute-Yamaska

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

Responsabilités du donneur de mission

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission. La Fédération des caisses Desjardins du Québec est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

Responsabilités du professionnel en exercice

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec, ainsi que la communication dans un rapport des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avions mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

Éthique professionnelle et gestion de la qualité

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

Notre cabinet applique la Norme canadienne de gestion de la qualité 1 (NCGQ 1) *Gestion de la qualité par les cabinets qui réalisent des audits ou des examens d'états financiers, ou d'autres missions de certification ou de services connexes*, laquelle exige du cabinet qu'il conçoive, mette en place et fasse fonctionner un système de gestion de la qualité qui comprend des politiques ou des procédures en ce qui concerne la conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

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

1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1

Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, ca_montreal_main_fax@pwc.com, www.pwc.com/ca/fr

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.



Procédures et constatations

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 27 janvier 2025 à l'égard de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024. Nous n'avons noté aucun écart.
2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculé le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2024 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2024 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.

**Restriction à la diffusion et à l'utilisation**

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport. Notre rapport ne doit pas être diffusé à des parties autres que la Fédération des caisses Desjardins du Québec, les membres de la Caisse et l'Autorité des marchés financiers.

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

Montréal (Québec)
Le 4 mars 2025

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

Bilan

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2024	Au 31 décembre 2023
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	118 783 \$	30 931 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	65 902	161 946
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	2 394 847	2 195 632
À la consommation et autres prêts aux particuliers	74 667	75 912
Aux entreprises et aux gouvernements	1 220 823	1 080 463
	3 690 337	3 352 007
Provision pour pertes de crédit	12 899	7 600
	3 677 438	3 344 407
Placements dans la Fédération	115 628	115 628
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	93 370	89 691
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 254	1 125
Immobilisations corporelles	29 251	28 320
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 058	—
Autres	34 018	22 695
	161 951	141 831
TOTAL DE L'ACTIF	4 139 702 \$	3 794 743 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	2 116 132 \$	2 026 483 \$
Entreprises et gouvernements	649 868	633 980
	2 766 000	2 660 463
Emprunts auprès de la Fédération	811 630	605 057
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	20 412	42 951
Obligations locatives	3 766	1 164
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 784	6 333
Autres	55 543	37 284
	85 505	87 732
TOTAL DU PASSIF	3 663 135	3 353 252
AVOIR		
Capital social	353	344
Excédents à répartir	22 336	18 759
Réserves	453 878	422 388
TOTAL DE L'AVOIR	476 567	441 491
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	4 139 702 \$	3 794 743 \$

État du résultat

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2024	2023
Revenu d'intérêts	217 523 \$	154 512 \$
Frais d'intérêts	144 190	79 852
REVENU NET D'INTÉRÊTS	73 333	74 660
Autres revenus	23 754	22 217
REVENUS D'OPÉRATION	97 087	96 877
Dotation à la provision pour pertes de crédit	6 187	2 153
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	17 906	23 547
Frais d'occupation	2 296	3 055
Autres	4 163	3 949
	24 365	30 551
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	66 535	64 173
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	16 106	10 267
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(34 300)	(34 439)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(1 381)	(729)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	46 960	39 272
Impôts sur les excédents	8 754	8 294
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	38 206	30 978
Ristournes aux membres	6 490	6 177
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 712)	(1 637)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	33 428 \$	26 438 \$

État des variations de l'avoir

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Réserves								
	Capital social	Excédents à répartir	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)									
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	342 \$	133 995 \$	(13 906) \$	(1 934) \$	271 509 \$	26 019 \$	2 207 \$	283 895 \$	418 232 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(133 995)	—	—	104 349	28 833	813	133 995	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	(3)	—	—	(3)	(3)
Solde après répartition	342	—	(13 906)	(1 934)	375 855	54 852	3 020	417 887	418 229
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	26 438	—	—	—	—	—	—	26 438
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	(3 181)	—	—	—	—	—	—	(3 181)
Virement réglementaire	—	(5 037)	7 546	(2 509)	—	—	—	5 037	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	536	—	—	—	—	(536)	(536)	—
Autre variation nette du capital social	2	—	—	—	—	—	—	—	2
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	3	—	—	—	—	—	—	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	344 \$	18 759 \$	(6 360) \$	(4 443) \$	375 855 \$	54 852 \$	2 484 \$	422 388 \$	441 491 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(18 759)	—	—	17 942	—	817	18 759	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	(10)	—	—	(10)	(10)
Solde après répartition	344	—	(6 360)	(4 443)	393 787	54 852	3 301	441 137	441 481
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	33 428	—	—	—	—	—	—	33 428
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	1 639	—	—	—	—	—	—	1 639
Virement réglementaire	—	(13 756)	11 842	1 914	—	—	—	13 756	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	1 015	—	—	—	—	(1 015)	(1 015)	—
Autre variation nette du capital social	9	—	—	—	—	—	—	—	9
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	10	—	—	—	—	—	—	10
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2024	353 \$	22 336 \$	5 482 \$	(2 529) \$	393 787 \$	54 852 \$	2 286 \$	453 878 \$	476 567 \$

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. 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 membres du Fonds.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. Les dépôts et les emprunts auprès de la Fédération sont présentés de façon compensée, bien qu'il n'existe pas un droit contractuel de régler au montant net. À l'exception de la présentation des dépôts et emprunts auprès de la Fédération, la Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, conformément aux Normes internationales d'information financière 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.