

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins de St-Roch-de-L'Achigan

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 23 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de St-Roch-de-L'Achigan (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 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	335 869 000	\$
Total de l'avoir :	26 680 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 916 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*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 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 693 \$	2 103 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 917	9 847
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	192 861	177 718
À la consommation et autres prêts aux particuliers	7 389	6 676
Aux entreprises et aux gouvernements	104 222	90 786
	304 472	275 180
Provision pour pertes de crédit	514	517
	303 958	274 663
Placements dans la Fédération	11 378	10 466
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 875	2 405
Immobilisations corporelles	1 130	1 057
Autres	1 918	1 752
	6 923	5 214
TOTAL DE L'ACTIF	335 869 \$	302 293 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	129 319 \$	117 709 \$
Entreprises et gouvernements	59 104	55 711
Institutions de dépôts	-	2
	188 423	173 422
Emprunts	115 893	100 617

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	719	722
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 655	1 320
Autres	2 499	2 209
	4 873	4 251

TOTAL DU PASSIF**309 189** **278 290****AVOIR**

Capital social	404	506
Excédents à répartir	2 488	3 900
Cumul des autres éléments du résultat global	284	(6)
Réserves	23 504	19 603

TOTAL DE L'AVOIR**26 680** **24 003****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****335 869 \$** **302 293 \$**

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	10 869 \$	9 171 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 914	3 978
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 955	5 193
AUTRES REVENUS	1 839	1 649
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	64	427
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 982	1 859
Cotisations aux composantes du Mouvement	670	616
Frais informatiques et ententes de services	616	534
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	3	14
Autres	1 277	1 254
	4 548	4 277
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 182	2 138
Revenus liés aux placements dans la Fédération	887	1 098
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(34)	(245)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 035	2 991
Impôts sur les excédents	793	509
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 242	2 482
Ristournes aux membres	444	257
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(118)	(69)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 916 \$	2 294 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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 2017	703 \$	1 216 \$	539 \$	6 097 \$	203 \$	(951) \$	13 469 \$	627 \$	227 \$	225 \$	19 897 \$	22 355 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(40)	38	-	-	52	-	-	-	90	50	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	703 \$	1 216 \$	499 \$	6 135 \$	203 \$	(951) \$	13 521 \$	627 \$	227 \$	225 \$	19 987 \$	22 405 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 197)	-	-	-	-	1 197	-	-	-	1 197	-	
Solde après répartition	703	-	499	6 135	203	(951)	14 718	627	227	225	21 184	22 386	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 294	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	11	(505)	-	-	-	-	-	-	-	-	(494)	
Virement réglementaire	-	1 358	-	(1 151)	(181)	(26)	-	-	-	-	(1 358)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	237	-	-	-	-	-	-	(227)	(10)	(237)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25	25	
Rachat de parts permanentes	(197)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)	(11)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	506 \$	3 900 \$	(6) \$	5 009 \$	22 \$	(977) \$	14 718 \$	616 \$	- \$	215 \$	19 603 \$	24 003 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 900)	-	-	-	-	2 622	-	1 228	50	3 900	-	
Solde après répartition	506	-	(6)	5 009	22	(977)	17 338	616	1 228	265	23 501	24 001	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 916	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(420)	290	-	-	-	-	-	-	-	-	(130)	
Virement réglementaire	-	(337)	-	622	(26)	(259)	-	-	-	-	337	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	329	-	-	-	-	-	-	(326)	(3)	(329)	-	
Rachat de parts permanentes	(99)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99)	
Autre variation nette du capital social	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	404 \$	2 488 \$	284 \$	5 631 \$	(4) \$	(1 236) \$	17 338 \$	611 \$	902 \$	262 \$	23 504 \$	26 680 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de St-Roch-de-L'Achigan (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 (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.