

Rapport financier 2020

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 18 mars 2021

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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 :	360 758 000	\$
Total de l'avoir :	29 702 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 128 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*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 2020**Au 31 décembre 2019****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 819 \$	2 693 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 296	10 917
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	208 550	192 861
À la consommation et autres prêts aux particuliers	8 060	7 389
Aux entreprises et aux gouvernements	109 061	104 222
	325 671	304 472
Provision pour pertes de crédit	1 124	514
	324 547	303 958
Placements dans la Fédération	12 252	11 378
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 175	3 875
Immobilisations corporelles	1 077	1 130
Autres	1 592	1 916
	7 844	6 921
TOTAL DE L'ACTIF	360 758 \$	335 867 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	145 769 \$	129 319 \$
Entreprises et gouvernements	77 605	59 104
	223 374	188 423

Emprunts**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	1 756	719
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 690	1 655
Autres	2 239	2 499
	5 685	4 873

TOTAL DU PASSIF

	331 056	309 189
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	205	404
Excédents à répartir	2 333	2 488
Cumul des autres éléments du résultat global	383	285
Réserves	26 781	23 501

TOTAL DE L'AVOIR

	29 702	26 678
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	360 758 \$	335 867 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	9 975 \$	10 869 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 548	4 914
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 427	5 955
AUTRES REVENUS	1 699	1 839
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	730	64
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 026	1 982
Cotisations aux composantes du Mouvement	683	670
Frais informatiques et ententes de services	625	616
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	21	3
Autres	1 180	1 277
	4 535	4 548
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 861	3 182
Revenus liés aux placements dans la Fédération	837	887
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	544	(34)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 242	4 035
Impôts sur les excédents	757	793
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 485	3 242
Ristournes aux membres	486	444
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(129)	(118)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 128 \$	2 916 \$

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 2018	506 \$	3 898 \$	(5) \$	5 009 \$	22 \$	(978) \$	14 717 \$	616 \$	- \$	214 \$	19 600 \$	23 999 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 898)	-	-	-	-	2 620	-	1 228	50	3 898	-	
Solde après répartition	506	-	(5)	5 009	22	(978)	17 337	616	1 228	264	23 498	23 999	
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 \$	285 \$	5 631 \$	(4) \$	(1 237) \$	17 337 \$	611 \$	902 \$	261 \$	23 501 \$	26 678 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 488)	-	-	-	-	1 275	-	1 145	68	2 488	-	
Solde après répartition	404	-	285	5 631	(4)	(1 237)	18 612	611	2 047	329	25 989	26 678	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 128	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	13	98	-	-	-	-	-	-	-	-	111	
Virement réglementaire	-	(1 181)	-	800	409	(28)	-	-	-	-	1 181	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	373	-	-	-	-	-	-	(357)	(16)	(373)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)	
Rachat de parts permanentes	(199)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(8)	-	10	-	-	-	-	2	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	205 \$	2 333 \$	383 \$	6 406 \$	405 \$	(1 255) \$	18 612 \$	610 \$	1 690 \$	313 \$	26 781 \$	29 702 \$	

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.

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.