

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins Des Rivières de Québec

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 Desjardins Des Rivières de Québec (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 :	2 520 207 000	\$
Total de l'avoir :	246 764 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	28 705 000	\$

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	26 570 \$	11 289 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	123 794	98 811
Dépôts à terme et autres	25 000	-
	148 794	98 811
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 599 752	1 486 519
À la consommation et autres prêts aux particuliers	68 486	69 328
Aux entreprises et aux gouvernements	484 682	465 292
	2 152 920	2 021 139
Provision pour pertes de crédit	5 900	2 726
	2 147 020	2 018 413
Placements dans la Fédération	110 235	102 121
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	62 604	47 628
Actifs au titre de droits d'utilisation	11 780	7 982
Immobilisations corporelles	3 966	3 468
Autres	9 238	12 493
	87 588	71 571
TOTAL DE L'ACTIF	2 520 207 \$	2 302 205 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 658 366 \$	1 481 922 \$
Entreprises et gouvernements	532 662	444 278
	2 191 028	1 926 200

Emprunts

	26 172	109 552
--	---------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	11 616	7 426
Obligations locatives	12 051	8 077
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	13 833	13 328
Autres	18 743	19 805
	56 243	48 636
TOTAL DU PASSIF	2 273 443	2 084 388

AVOIR

Capital social	696	1 179
Excédents à répartir	15 665	15 624
Cumul des autres éléments du résultat global	3 655	2 745
Réserves	226 748	198 269
	246 764	217 817

TOTAL DE L'AVOIR	246 764	217 817
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 520 207 \$	2 302 205 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	67 972 \$	70 069 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	22 715	28 392
REVENU NET D'INTÉRÊTS	45 257	41 677
AUTRES REVENUS	14 491	15 975
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	3 907	624
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	15 062	14 921
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 160	5 213
Frais informatiques et ententes de services	6 083	6 061
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	560	603
Autres	10 473	10 879
	37 338	37 677
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	18 503	19 351
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 719	8 159
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	12 718	815
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	38 940	28 325
Impôts sur les excédents	7 218	5 206
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	31 722	23 119
Ristournes aux membres	4 104	3 879
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 087)	(1 032)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	28 705 \$	20 272 \$

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	5 831 \$	33 474 \$	51 \$	47 201 \$	(131) \$	(8 596) \$	113 910 \$	6 464 \$	1 498 \$	2 587 \$	162 933 \$	202 289 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(33 474)	-	-	-	-	17 842	-	15 032	600	33 474	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	3	
Solde après répartition	5 831	-	51	47 201	(131)	(8 596)	131 752	6 464	16 533	3 187	196 410	202 292	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 272	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 759)	2 694	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	
Virement réglementaire	-	(5 175)	-	5 776	599	(1 200)	-	-	-	-	5 175	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 292	-	-	-	-	-	-	(2 850)	(442)	(3 292)	-	
Rachat de parts permanentes	(4 157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 157)	
Autre variation nette du capital social	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(495)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)	(27)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 179 \$	15 624 \$	2 745 \$	52 977 \$	468 \$	(9 796) \$	131 752 \$	6 440 \$	13 683 \$	2 745 \$	198 269 \$	217 817 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 624)	-	-	-	-	10 774	-	4 250	600	15 624	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)	
Solde après répartition	1 179	-	2 745	52 977	468	(9 796)	142 523	6 440	17 933	3 345	213 890	217 814	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	28 705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 705	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	44	910	-	-	-	-	-	-	-	-	954	
Virement réglementaire	-	(16 513)	-	7 433	9 348	(268)	-	-	-	-	16 513	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 426	-	-	-	-	-	-	(3 014)	(412)	(3 426)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(155)	-	-	-	-	-	-	(155)	(155)	
Rachat de parts permanentes	(457)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(457)	
Autre variation nette du capital social	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(2)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(73)	-	1	-	-	-	-	(72)	(72)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	696 \$	15 665 \$	3 655 \$	60 182 \$	9 816 \$	(10 063) \$	142 523 \$	6 438 \$	14 919 \$	2 933 \$	226 748 \$	246 764 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Des Rivières de Québec (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.