

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts

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 16 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts (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 :	427 874 000	\$
Total de l'avoir :	39 483 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 673 000	\$

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	11 740 \$	3 813 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	25 001	20 291
Dépôts à terme et autres	38 000	-
	63 001	20 291
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	241 356	221 950
À la consommation et autres prêts aux particuliers	9 941	10 939
Aux entreprises et aux gouvernements	71 577	78 167
	322 874	311 056
Provision pour pertes de crédit	765	293
	322 109	310 763
Placements dans la Fédération	19 075	17 566
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 227	5 711
Actifs au titre de droits d'utilisation	217	663
Immobilisations corporelles	2 262	2 534
Autres	2 243	2 533
	11 949	11 441
TOTAL DE L'ACTIF	427 874 \$	363 874 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	274 683 \$	230 571 \$
Entreprises et gouvernements	104 875	68 748
	379 558	299 319

Emprunts

	949	20 468
--	-----	--------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 744	913
Obligations locatives	370	813
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 520	2 437
Autres	3 250	3 763
	7 884	7 926

TOTAL DU PASSIF

	388 391	327 713
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	235	726
Excédents à répartir	2 010	2 587
Cumul des autres éléments du résultat global	715	546
Réserves	36 523	32 302

TOTAL DE L'AVOIR

	39 483	36 161
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	427 874 \$	363 874 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	10 431 \$	10 895 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 797	3 578
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 634	7 317
AUTRES REVENUS	2 527	2 903
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	593	(173)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 782	2 924
Cotisations aux composantes du Mouvement	880	784
Frais informatiques et ententes de services	1 204	1 164
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	53	135
Autres	2 345	2 263
	7 264	7 270
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 304	3 123
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 415	1 487
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 150	249
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 869	4 859
Impôts sur les excédents	725	847
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 144	4 012
Ristournes aux membres	641	583
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(170)	(155)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 673 \$	3 584 \$

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	1 700 \$	5 390 \$	45 \$	9 088 \$	(166) \$	(1 463) \$	16 776 \$	1 554 \$	495 \$	270 \$	26 554 \$	33 689 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 390)	-	-	-	-	3 595	-	1 695	100	5 390	-	
Solde après répartition	1 700	-	45	9 088	(166)	(1 463)	20 371	1 554	2 190	370	31 944	33 689	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 584	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(627)	501	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)	
Virement réglementaire	-	(897)	-	1 074	184	(361)	-	-	-	-	897	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	527	-	-	-	-	-	-	(428)	(99)	(527)	-	
Rachat de parts permanentes	(974)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(974)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(12)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	726 \$	2 587 \$	546 \$	10 162 \$	18 \$	(1 824) \$	20 371 \$	1 542 \$	1 762 \$	271 \$	32 302 \$	36 161 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 587)	-	-	-	-	1 516	-	971	100	2 587	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	726	-	546	10 162	18	(1 824)	21 888	1 542	2 733	371	34 890	36 162	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 673	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	4	169	-	-	-	-	-	-	-	-	173	
Virement réglementaire	-	(2 178)	-	1 383	874	(79)	-	-	-	-	2 178	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	510	-	-	-	-	-	-	(470)	(40)	(510)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(28)	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)	
Rachat de parts permanentes	(493)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(14)	-	8	-	-	-	-	(6)	(6)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	235 \$	2 010 \$	715 \$	11 503 \$	892 \$	(1 895) \$	21 888 \$	1 541 \$	2 263 \$	331 \$	36 523 \$	39 483 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts (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.