

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins des Moissons-et-de-Roussillon

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 13 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Moissons-et-de-Roussillon (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 :	1 617 389 000	\$
Total de l'avoir :	144 339 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	15 513 000	\$

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	28 628 \$	20 055 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	86 580	66 119
Dépôts à terme et autres	20 001	1
	106 581	66 120
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 094 314	993 889
À la consommation et autres prêts aux particuliers	49 572	50 640
Aux entreprises et aux gouvernements	230 721	242 794
	1 374 607	1 287 323
Provision pour pertes de crédit	2 871	1 608
	1 371 736	1 285 715
Placements dans la Fédération	60 533	56 185
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	34 805	29 122
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 634	3 463
Immobilisations corporelles	5 245	5 169
Autres	7 227	9 289
	49 911	47 043
TOTAL DE L'ACTIF	1 617 389 \$	1 475 118 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	994 715 \$	847 171 \$
Entreprises et gouvernements	333 721	247 993
	1 328 436	1 095 164

Emprunts

	112 964	222 186
--	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	8 181	3 558
Obligations locatives	2 688	3 491
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 919	8 527
Autres	12 862	13 479
	31 650	29 055

TOTAL DU PASSIF

	1 473 050	1 346 405
--	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	1 299	2 220
Excédents à répartir	11 259	11 083
Cumul des autres éléments du résultat global	1 921	1 434
Réserves	129 860	113 976

TOTAL DE L'AVOIR

	144 339	128 713
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	1 617 389 \$	1 475 118 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	40 509 \$	43 435 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	12 171	16 890
REVENU NET D'INTÉRÊTS	28 338	26 545
AUTRES REVENUS	10 122	10 704
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	2 108	565
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 675	8 451
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 125	3 016
Frais informatiques et ententes de services	3 950	3 821
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	142	167
Autres	6 574	7 081
	22 466	22 536
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	13 886	14 148
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 155	4 401
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 420	384
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	21 461	18 933
Impôts sur les excédents	3 977	3 770
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 484	15 163
Ristournes aux membres	2 682	2 528
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(711)	(672)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	15 513 \$	13 307 \$

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	5 460 \$	- \$	(9) \$	24 880 \$	285 \$	(5 019) \$	79 213 \$	4 320 \$	9 440 \$	738 \$	113 857 \$	119 308 \$	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	5 460	-	(9)	24 880	285	(5 019)	79 213	4 320	9 438	738	113 855	119 306	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 307	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 071)	1 443	-	-	-	-	-	-	-	-	(628)	
Virement réglementaire	-	(2 128)	-	3 094	282	(1 248)	-	-	-	-	2 128	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 976	-	-	-	-	-	-	(1 853)	(123)	(1 976)	-	
Rachat de parts permanentes	(3 085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 085)	
Autre variation nette du capital social	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(31)	(34)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 220 \$	11 083 \$	1 434 \$	27 974 \$	567 \$	(6 267) \$	79 213 \$	4 289 \$	7 585 \$	615 \$	113 976 \$	128 713 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 083)	-	-	-	-	6 867	-	3 876	340	11 083	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	13	13	
Solde après répartition	2 220	-	1 434	27 974	567	(6 267)	86 093	4 289	11 461	955	125 072	128 726	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 513	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	599	487	-	-	-	-	-	-	-	-	1 086	
Virement réglementaire	-	(6 928)	-	3 982	2 514	432	-	-	-	-	6 928	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 089	-	-	-	-	-	-	(1 984)	(105)	(2 089)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(83)	-	-	-	-	-	-	(83)	(83)	
Rachat de parts permanentes	(887)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(887)	
Autre variation nette du capital social	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(39)	-	77	-	-	-	-	38	38	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 299 \$	11 259 \$	1 921 \$	31 834 \$	3 081 \$	(5 758) \$	86 093 \$	4 283 \$	9 477 \$	850 \$	129 860 \$	144 339 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Moissons-et-de-Roussillon (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.