

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Rimouski

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 30 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Rimouski (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 :	1 348 749 000	\$
Total de l'avoir :	152 437 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	16 863 000	\$

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	45 701 \$	24 971 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	77 122	59 837
Dépôts à terme et autres	192 252	121 252
	269 374	181 089
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	605 949	573 073
À la consommation et autres prêts aux particuliers	46 947	45 601
Aux entreprises et aux gouvernements	275 784	274 036
	928 680	892 710
Provision pour pertes de crédit	2 425	1 209
	926 255	891 501
Placements dans la Fédération	67 047	62 001
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	28 653	20 518
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 069	3 979
Immobilisations corporelles	808	935
Autres	7 842	10 271
	40 372	35 703
TOTAL DE L'ACTIF	1 348 749 \$	1 195 265 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	843 324 \$	743 821 \$
Entreprises et gouvernements	322 378	280 025
	1 165 702	1 023 846
Emprunts	3 674	10 045
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 932	3 032
Obligations locatives	3 207	4 029
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 561	8 485
Autres	10 236	9 981
	26 936	25 527
TOTAL DU PASSIF	1 196 312	1 059 418

AVOIR

Capital social	1 418	2 326
Excédents à répartir	8 199	8 131
Cumul des autres éléments du résultat global	2 327	1 761
Réserves	140 493	123 629
TOTAL DE L'AVOIR	152 437	135 847
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 348 749 \$	1 195 265 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	34 766 \$	35 267 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 362	12 283
REVENU NET D'INTÉRÊTS	24 404	22 984
AUTRES REVENUS	7 438	8 067
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 598	598
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 837	8 556
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 794	2 704
Frais informatiques et ententes de services	3 394	3 364
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	359	598
Autres	5 367	5 584
	20 751	20 806
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 493	9 647
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 771	5 031
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	7 417	1 066
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	21 681	15 744
Impôts sur les excédents	3 879	2 712
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 802	13 032
Ristournes aux membres	1 277	1 000
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(338)	(266)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	16 863 \$	12 298 \$

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	4 881 \$	18 677 \$	86 \$	29 956 \$	(142) \$	(5 136) \$	71 922 \$	4 408 \$	- \$	1 872 \$	102 880 \$	126 524 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 677)	-	-	-	-	9 900	-	7 577	1 200	18 677	-	
Solde après répartition	4 881	-	86	29 956	(142)	(5 136)	81 823	4 408	7 577	3 072	121 558	126 525	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 298	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 061)	1 675	-	-	-	-	-	-	-	-	(386)	
Virement réglementaire	-	(3 275)	-	3 592	784	(1 101)	-	-	-	-	3 275	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 173	-	-	-	-	-	-	(734)	(439)	(1 173)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 368)	
Autre variation nette du capital social	(187)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(31)	(35)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 326 \$	8 131 \$	1 761 \$	33 548 \$	642 \$	(6 237) \$	81 823 \$	4 377 \$	6 843 \$	2 633 \$	123 629 \$	135 847 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 131)	-	-	-	-	4 773	-	2 118	1 240	8 131	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	2 326	-	1 761	33 548	642	(6 237)	86 603	4 377	8 961	3 873	131 767	135 854	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 863	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	122	566	-	-	-	-	-	-	-	-	688	
Virement réglementaire	-	(9 987)	-	4 622	5 451	(86)	-	-	-	-	9 987	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 206	-	-	-	-	-	-	(942)	(264)	(1 206)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(96)	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)	
Rachat de parts permanentes	(817)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(817)	
Autre variation nette du capital social	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(46)	-	93	-	-	-	-	47	47	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 418 \$	8 199 \$	2 327 \$	38 028 \$	6 093 \$	(6 230) \$	86 603 \$	4 371 \$	8 019 \$	3 609 \$	140 493 \$	152 437 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Rimouski (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.