

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins d'Amos

### 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 d'Amos (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 :	869 501 000	\$
Total de l'avoir :	95 683 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 426 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>42 768 \$</b>	<b>9 483 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	48 138	38 501
Dépôts à terme et autres	178 750	104 500
	<b>226 888</b>	<b>143 001</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	381 242	368 811
À la consommation et autres prêts aux particuliers	35 083	35 292
Aux entreprises et aux gouvernements	123 125	120 997
	<b>539 450</b>	<b>525 100</b>
Provision pour pertes de crédit	1 173	490
	<b>538 277</b>	<b>524 610</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>35 802</b>	<b>33 171</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	17 674	14 090
Actifs au titre de droits d'utilisation	20	23
Immobilisations corporelles	4 143	4 442
Autres	3 929	4 980
	<b>25 766</b>	<b>23 535</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>869 501 \$</b>	<b>733 800 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	487 453 \$	424 995 \$
Entreprises et gouvernements	269 640	204 611
	<b>757 093</b>	<b>629 606</b>

**Emprunts**

	<b>1 916</b>	<b>5 234</b>
--	--------------	--------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	4 245	1 881
Obligations locatives	20	23
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 263	4 538
Autres	6 281	6 447
	<b>14 809</b>	<b>12 889</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>773 818</b>	<b>647 729</b>
--	----------------	----------------

**AVOIR**

Capital social	420	790
Excédents à répartir	6 565	6 351
Cumul des autres éléments du résultat global	1 212	917
Réserves	87 486	78 013

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>95 683</b>	<b>86 071</b>
--	---------------	---------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>869 501 \$</b>	<b>733 800 \$</b>
--	-------------------	-------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>22 479 \$</b>	22 709 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>6 582</b>	7 694
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>15 897</b>	15 015
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>4 975</b>	5 239
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 011</b>	241
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	5 493	5 343
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 724	1 633
Frais informatiques et ententes de services	1 940	2 057
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	81	174
Autres	2 522	2 782
	<b>11 760</b>	11 989
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>8 101</b>	8 024
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 494	2 633
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 294	397
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 889</b>	11 054
Impôts sur les excédents	2 391	2 154
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 498</b>	8 900
Ristournes aux membres	1 459	1 360
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(387)	(362)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>9 426 \$</b>	<b>7 902 \$</b>

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	2 259 \$	11 749 \$	43 \$	15 209 \$	(238) \$	(2 821) \$	47 882 \$	1 544 \$	2 774 \$	1 401 \$	65 751 \$	79 802 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 749)	-	-	-	-	9 256	-	2 493	-	11 749	-	
Solde après répartition	2 259	-	43	15 209	(238)	(2 821)	57 138	1 544	5 267	1 401	77 500	79 802	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 902	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 024)	874	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	
Virement réglementaire	-	(1 650)	-	1 873	291	(514)	-	-	-	-	1 650	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 126	-	-	-	-	-	-	(998)	(128)	(1 126)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 256)	
Autre variation nette du capital social	(213)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(213)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)	(14)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	790 \$	6 351 \$	917 \$	17 082 \$	53 \$	(3 335) \$	57 138 \$	1 533 \$	4 269 \$	1 273 \$	78 013 \$	86 071 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 351)	-	-	-	-	4 683	-	1 568	100	6 351	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Solde après répartition	790	-	917	17 082	53	(3 335)	61 822	1 533	5 837	1 373	84 365	86 072	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 426	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	289	295	-	-	-	-	-	-	-	-	584	
Virement réglementaire	-	(4 281)	-	2 410	1 697	174	-	-	-	-	4 281	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 134	-	-	-	-	-	-	(1 074)	(60)	(1 134)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(50)	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)	
Rachat de parts permanentes	(328)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(328)	
Autre variation nette du capital social	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(2)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(24)	-	49	-	-	-	-	25	25	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	420 \$	6 565 \$	1 212 \$	19 418 \$	1 750 \$	(3 112) \$	61 822 \$	1 532 \$	4 763 \$	1 313 \$	87 486 \$	95 683 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins d'Amos (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.