

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins des Ressources naturelles

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 15 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Ressources naturelles (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 :	262 982 000	\$
Total de l'avoir :	23 641 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 019 000	\$

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	6 193 \$	768 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	11 030	9 389
Dépôts à terme et autres	23 500	-
	34 530	9 389
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	162 789	174 472
À la consommation et autres prêts aux particuliers	17 361	17 226
Aux entreprises et aux gouvernements	20 892	18 550
	201 042	210 248
Provision pour pertes de crédit	595	240
	200 447	210 008
Placements dans la Fédération	10 125	9 498
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 379	7 666
Actifs au titre de droits d'utilisation	437	499
Immobilisations corporelles	872	915
Autres	999	1 481
	11 687	10 561
TOTAL DE L'ACTIF	262 982 \$	240 224 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	205 769 \$	190 424 \$
Entreprises et gouvernements	27 171	18 482
	232 940	208 906
Emprunts	699	4 363
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 299	844
Obligations locatives	462	509
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 519	1 550
Autres	2 422	2 400
	5 702	5 303
TOTAL DU PASSIF	239 341	218 572

AVOIR

Capital social	241	379
Excédents à répartir	652	1 220
Cumul des autres éléments du résultat global	209	139
Réserves	22 539	19 914
TOTAL DE L'AVOIR	23 641	21 652
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	262 982 \$	240 224 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	7 113 \$	7 384 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 488	2 932
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 625	4 452
AUTRES REVENUS	2 278	2 260
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	941	150
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 609	2 358
Cotisations aux composantes du Mouvement	656	660
Frais informatiques et ententes de services	802	745
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	54	55
Autres	1 254	1 384
	5 375	5 202
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	587	1 360
Revenus liés aux placements dans la Fédération	619	665
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 615	65
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 821	2 090
Impôts sur les excédents	374	320
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 447	1 770
Ristournes aux membres	557	537
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(129)	(143)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 019 \$	1 376 \$

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	715 \$	- \$	(68) \$	2 826 \$	44 \$	(961) \$	15 067 \$	658 \$	2 151 \$	340 \$	20 125 \$	20 772 \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 376
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(362)	207	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)
Virement réglementaire	-	(231)	-	445	53	(267)	-	-	-	-	231	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	437	-	-	-	-	-	-	(394)	(43)	(437)	-
Rachat de parts permanentes	(314)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(314)
Autre variation nette du capital social	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	379 \$	1 220 \$	139 \$	3 271 \$	97 \$	(1 228) \$	15 067 \$	653 \$	1 757 \$	297 \$	19 914 \$	21 652 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 220)	-	-	-	-	497	-	656	67	1 220	-
Solde après répartition	379	-	139	3 271	97	(1 228)	15 564	653	2 413	364	21 134	21 652
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 019
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2	70	-	-	-	-	-	-	-	-	72
Virement réglementaire	-	(1 841)	-	574	1 310	(43)	-	-	-	-	1 841	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	472	-	-	-	-	-	-	(428)	(44)	(472)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
Rachat de parts permanentes	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)
Autre variation nette du capital social	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(6)	-	55	-	-	-	-	49	49
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	241 \$	652 \$	209 \$	3 827 \$	1 407 \$	(1 216) \$	15 564 \$	652 \$	1 985 \$	320 \$	22 539 \$	23 641 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Ressources naturelles (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.