

# Rapport financier 2021

## La Caisse Populaire de St-Alexis-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 11 mars 2022

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la La Caisse Populaire de St-Alexis-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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	105 192 000	\$
Total de l'avoir :	11 095 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	857 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021****Au 31 décembre 2020****ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>2 621 \$</b>	<b>3 421 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 018	5 175
Dépôts à terme et autres	30 752	27 000
	<b>36 770</b>	<b>32 175</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	47 953	45 926
À la consommation et autres prêts aux particuliers	2 854	2 794
Aux entreprises et aux gouvernements	5 760	5 389
	<b>56 567</b>	<b>54 109</b>
Provision pour pertes de crédit	128	121
	<b>56 439</b>	<b>53 988</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>5 225</b>	<b>4 374</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	3 263	3 011
Immobilisations corporelles	302	324
Autres	572	676
	<b>4 137</b>	<b>4 011</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>105 192 \$</b>	<b>97 969 \$</b>

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

Particuliers	79 608 \$	73 929 \$
Entreprises et gouvernements	12 989	12 056
	<b>92 597</b>	<b>85 985</b>

**Emprunts**

	-	232
--	---	-----

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	435	676
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	458	793
Autres	607	673
	<b>1 500</b>	<b>2 142</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>94 097</b>	<b>88 359</b>
--	---------------	---------------

**AVOIR**

Capital social	43	48
Excédents à répartir	-	511
Cumul des autres éléments du résultat global	225	158
Réserves	10 827	8 893

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>11 095</b>	<b>9 610</b>
--	---------------	--------------

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

	<b>105 192 \$</b>	<b>97 969 \$</b>
--	-------------------	------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>2 203 \$</b>	2 436 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>594</b>	694
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>1 609</b>	1 742
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>653</b>	592
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>29</b>	91
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	392	700
Cotisations aux composantes du Mouvement	142	204
Frais informatiques et ententes de services	336	271
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	19	59
Autres	543	560
	<b>1 432</b>	1 794
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>801</b>	449
Revenus liés aux placements dans la Fédération	525	318
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(275)	404
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>1 051</b>	1 171
Impôts sur les excédents	63	95
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>988</b>	1 076
Ristournes aux membres	178	161
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(47)	(23)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>857 \$</b>	938 \$

**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 2019</b>	119 \$	767 \$	120 \$	2 274 \$	32 \$	(522) \$	5 222 \$	235 \$	439 \$	143 \$	7 823 \$	8 829 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(767)	-	-	-	-	504	-	245	18	767	-
Solde après répartition	119	-	120	2 274	32	(522)	5 726	235	684	161	8 590	8 829
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	938
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(118)	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)
Virement réglementaire	-	(497)	-	309	354	(166)	-	-	-	-	497	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	188	-	-	-	-	-	-	(139)	(49)	(188)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Rachat de parts permanentes	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)
Autre variation nette du capital social	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(3)	-	3	-	-	-	-	-	-
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	48 \$	511 \$	158 \$	2 574 \$	386 \$	(685) \$	5 726 \$	235 \$	545 \$	112 \$	8 893 \$	9 610 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(511)	-	-	-	-	310	-	181	20	511	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
Solde après répartition	48	-	158	2 574	386	(685)	6 035	235	726	132	9 403	9 609
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	566	67	-	-	-	-	-	-	-	-	633
Virement réglementaire	-	(872)	-	783	(262)	351	-	-	-	-	872	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	147	-	-	-	-	-	-	(131)	(16)	(147)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(699)	-	-	-	-	472	-	205	22	699	-
Autre variation nette du capital social	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	43 \$	- \$	225 \$	3 357 \$	124 \$	(334) \$	6 507 \$	235 \$	800 \$	138 \$	10 827 \$	11 095 \$

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

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

La Caisse Populaire de St-Alexis-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.