

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny

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 14 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny (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 :	1 153 829 000	\$
Total de l'avoir :	160 102 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 295 000	\$

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.*¹

¹ 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

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	21 700 \$	57 776 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	62 950	57 418
Dépôts à terme et autres	89 610	51 131
	152 560	108 549
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	461 843	435 483
À la consommation et autres prêts aux particuliers	30 262	31 660
Aux entreprises et aux gouvernements	383 486	375 172
	875 591	842 315
Provision pour pertes de crédit	1 753	2 011
	873 838	840 304
Placements dans la Fédération	69 883	58 311
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	26 623	27 217
Actifs au titre de droits d'utilisation	44	41
Immobilisations corporelles	4 006	4 274
Autres	5 175	3 543
	35 848	35 075
TOTAL DE L'ACTIF	1 153 829 \$	1 100 015 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	735 498 \$	687 587 \$
Entreprises et gouvernements	231 475	225 606
	966 973	913 193

Emprunts

	9 000	21 941
--	--------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 748	6 118
Obligations locatives	44	41
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 784	5 920
Autres	7 178	8 626
	17 754	20 705

TOTAL DU PASSIF

	993 727	955 839
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	511	710
Excédents à répartir	10 289	9 536
Cumul des autres éléments du résultat global	3 078	2 160
Réserves	146 224	131 770

TOTAL DE L'AVOIR

	160 102	144 176
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	1 153 829 \$	1 100 015 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	27 565 \$	29 427 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 374	7 856
REVENU NET D'INTÉRÊTS	21 191	21 571
AUTRES REVENUS	7 107	6 574
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	153	1 266
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 888	6 565
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 092	2 304
Frais informatiques et ententes de services	3 604	2 420
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	261	265
Autres	3 523	3 732
	15 368	15 286
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 777	11 593
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 129	4 302
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(8 876)	8 235
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 030	24 130
Impôts sur les excédents	406	4 711
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 624	19 419
Ristournes aux membres	1 808	1 557
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(479)	(413)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 295 \$	18 275 \$

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 2019	1 342 \$	8 523 \$	1 647 \$	31 021 \$	(265) \$	(4 333) \$	79 001 \$	2 981 \$	5 521 \$	513 \$	114 439 \$	125 951 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 523)	-	-	-	-	6 736	-	1 566	221	8 523	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	1 342	-	1 647	31 021	(265)	(4 333)	85 740	2 981	7 087	734	122 965	125 954	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 275	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	134	513	-	-	-	-	-	-	-	-	647	
Virement réglementaire	-	(10 211)	-	4 197	6 052	(38)	-	-	-	-	10 211	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 343	-	-	-	-	-	-	(1 148)	(195)	(1 343)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(88)	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)	
Rachat de parts permanentes	(452)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(452)	
Autre variation nette du capital social	(180)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(41)	-	68	-	-	-	-	27	27	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	710 \$	9 536 \$	2 160 \$	35 089 \$	5 787 \$	(4 303) \$	85 740 \$	2 979 \$	5 939 \$	539 \$	131 770 \$	144 176 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(9 536)	-	-	-	-	7 731	-	1 505	300	9 536	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	710	-	2 160	35 089	5 787	(4 303)	93 470	2 979	7 444	839	141 305	144 175	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 295	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	5 915	918	-	-	-	-	-	-	-	-	6 833	
Virement réglementaire	-	(6 443)	-	10 654	(6 527)	2 316	-	-	-	-	6 443	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 522	-	-	-	-	-	-	(1 330)	(192)	(1 522)	-	
Rachat de parts permanentes	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112)	
Autre variation nette du capital social	(87)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	511 \$	10 289 \$	3 078 \$	45 743 \$	(740) \$	(1 987) \$	93 470 \$	2 977 \$	6 114 \$	647 \$	146 224 \$	160 102 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny (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.