

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins du Coeur-de-l'Île

### 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 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Coeur-de-l'Île (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 26 février 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	2 232 253 000	\$
Total de l'avoir :	228 836 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 949 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*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 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>15 720 \$</b>	19 924 \$
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>95 529</b>	91 893
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 635 575	1 526 665
À la consommation et autres prêts aux particuliers	61 385	61 700
Aux entreprises et aux gouvernements	261 676	221 479
	<b>1 958 636</b>	1 809 844
Provision pour pertes de crédit	2 136	2 041
	<b>1 956 500</b>	1 807 803
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>121 790</b>	110 700
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	28 119	15 933
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 816	-
Immobilisations corporelles	3 624	2 124
Autres	9 155	8 496
	<b>42 714</b>	26 553
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 232 253 \$</b>	<b>2 056 873 \$</b>

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

Particuliers	1 129 208 \$	1 040 909 \$
Entreprises et gouvernements	422 916	373 614
Institutions de dépôts	-	3
	<b>1 552 124</b>	1 414 526

**Emprunts**

	<b>419 735</b>	402 648
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	4 256	3 944
Obligations locatives	1 831	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 955	9 315
Autres	14 516	14 512
	<b>31 558</b>	27 771

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>2 003 417</b>	1 844 945
--	------------------	-----------

**AVOIR**

Capital social	3 169	7 380
Excédents à répartir	14 814	39 008
Cumul des autres éléments du résultat global	4 024	497
Réserves	206 829	165 043
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>228 836</b>	211 928
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 232 253 \$</b>	<b>2 056 873 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 <sup>(1)</sup>	2018
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>64 726 \$</b>	56 910 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>24 981</b>	22 297
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>39 745</b>	34 613
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>14 422</b>	13 893
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>567</b>	138
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	13 429	12 419
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 642	4 697
Frais informatiques et ententes de services	5 273	4 899
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	452	317
Autres	11 520	10 901
	<b>35 316</b>	33 233
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>18 284</b>	15 135
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 409	12 600
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 005)	(2 314)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>27 688</b>	25 421
Impôts sur les excédents	4 277	3 421
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 411</b>	22 000
Ristournes aux membres	3 354	2 698
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(892)	(720)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>20 949 \$</b>	<b>20 022 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**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 2017</b>	10 301 \$	6 870 \$	7 118 \$	79 955 \$	3 355 \$	(6 217) \$	88 455 \$	7 230 \$	3 696 \$	753 \$	177 227 \$	201 516 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(483)	464	-	-	(400)	-	-	-	64	(419)	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	10 301 \$	6 870 \$	6 635 \$	80 419 \$	3 355 \$	(6 217) \$	88 055 \$	7 230 \$	3 696 \$	753 \$	177 291 \$	201 097 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(297)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(297)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 566)	-	-	-	-	6 066	-	-	500	6 566	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
<b>Solde après répartition</b>	10 301	-	6 635	80 419	3 355	(6 217)	94 121	7 230	3 696	1 253	183 857	200 793	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 022	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	22	(6 138)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 116)	
Virement réglementaire	-	16 328	-	(14 002)	(1 699)	(627)	-	-	-	-	(16 328)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 644	-	-	-	-	-	-	(2 412)	(232)	(2 644)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	305	-	-	-	-	-	-	305	305	
Rachat de parts permanentes	(2 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 756)	
Autre variation nette du capital social	(165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(165)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(15)	-	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)	(162)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	7 380 \$	39 008 \$	497 \$	66 722 \$	1 656 \$	(6 844) \$	94 121 \$	7 083 \$	1 284 \$	1 021 \$	165 043 \$	211 928 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(39 008)	-	-	-	-	27 330	-	11 237	441	39 008	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7	
<b>Solde après répartition</b>	7 380	-	497	66 722	1 656	(6 844)	121 454	7 083	12 528	1 462	204 061	211 938	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 949	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 306)	3 527	-	-	-	-	-	-	-	-	221	
Virement réglementaire	-	(5 615)	-	7 562	(739)	(1 208)	-	-	-	-	5 615	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 800	-	-	-	-	-	-	(2 468)	(332)	(2 800)	-	
Rachat de parts permanentes	(3 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 990)	
Autre variation nette du capital social	(221)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(47)	-	-	(47)	(54)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	3 169 \$	14 814 \$	4 024 \$	74 284 \$	917 \$	(8 052) \$	121 454 \$	7 036 \$	10 060 \$	1 130 \$	206 829 \$	228 836 \$	

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

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

La Caisse Desjardins du Coeur-de-l'Île (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 (Mouvement).

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.