

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Centre-est de Montréal

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 25 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre-est de Montréal (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 : | 2 804 323 000 | \$ |
| Total de l'avoir : | 302 144 000 | \$ |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres : | 28 431 000 | \$ |

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.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 22 470 \$ | 22 029 \$ |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion | 116 658 | 109 978 |
| Prêts | | |
| Hypothécaires résidentiels | 2 072 519 | 1 941 121 |
| À la consommation et autres prêts aux particuliers | 83 308 | 81 189 |
| Aux entreprises et aux gouvernements | 300 172 | 241 820 |
| | 2 455 999 | 2 264 130 |
| Provision pour pertes de crédit | 2 821 | 2 543 |
| | 2 453 178 | 2 261 587 |
| Placements dans la Fédération | 152 607 | 139 337 |
| Autres actifs | | |
| Instruments financiers dérivés | 40 352 | 22 308 |
| Actifs au titre de droits d'utilisation | 4 668 | - |
| Immobilisations corporelles | 2 319 | 2 544 |
| Autres | 12 071 | 11 536 |
| | 59 410 | 36 388 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 2 804 323 \$ | 2 569 319 \$ |

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

| | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Particuliers | 1 703 673 \$ | 1 590 131 \$ |
| Entreprises et gouvernements | 308 423 | 282 588 |
| Institutions de dépôts | 401 | 607 |
| | 2 012 497 | 1 873 326 |
| Emprunts | 446 479 | 381 969 |

Autres passifs

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Instruments financiers dérivés | 5 103 | 6 310 |
| Obligations locatives | 5 954 | - |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies | 13 090 | 11 479 |
| Autres | 19 056 | 19 158 |
| | 43 203 | 36 947 |
| TOTAL DU PASSIF | 2 502 179 | 2 292 242 |

AVOIR

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| Capital social | 4 687 | 8 508 |
| Excédents à répartir | 20 073 | 47 897 |
| Cumul des autres éléments du résultat global | 4 575 | 354 |
| Réserves | 272 809 | 220 318 |
| TOTAL DE L'AVOIR | 302 144 | 277 077 |
| TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR | 2 804 323 \$ | 2 569 319 \$ |

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

| (en milliers de dollars canadiens) | 2019 ⁽¹⁾ | 2018 |
|--|---------------------|------------------|
| REVENU D'INTÉRÊTS | 81 545 \$ | 70 992 \$ |
| FRAIS D'INTÉRÊTS | 31 535 | 27 920 |
| REVENU NET D'INTÉRÊTS | 50 010 | 43 072 |
| AUTRES REVENUS | 17 065 | 16 700 |
| DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT | 939 | 106 |
| FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS | | |
| Salaires et avantages sociaux | 15 481 | 13 903 |
| Cotisations aux composantes du Mouvement | 5 849 | 6 177 |
| Frais informatiques et ententes de services | 5 959 | 6 041 |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu | 313 | 133 |
| Autres | 13 425 | 13 839 |
| | 41 027 | 40 093 |
| EXCÉDENTS D'EXPLOITATION | 25 109 | 19 573 |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération | 12 611 | 15 391 |
| Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés | 214 | (1 392) |
| EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES | 37 934 | 33 572 |
| Impôts sur les excédents | 6 362 | 4 864 |
| EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES | 31 572 | 28 708 |
| Ristournes aux membres | 4 279 | 3 450 |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres | (1 138) | (921) |
| EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES | 28 431 \$ | 26 179 \$ |

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

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 2017 | 12 972 \$ | - \$ | 8 278 \$ | 92 604 \$ | 1 869 \$ | (7 921) \$ | 136 365 \$ | 9 053 \$ | 8 120 \$ | 1 066 \$ | 241 156 \$ | 262 406 \$ | |
| Incidence des changements de méthodes comptables | - | - | (578) | 556 | - | - | (76) | - | - | - | 480 | (98) | |
| SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018 | 12 972 \$ | - \$ | 7 700 \$ | 93 160 \$ | 1 869 \$ | (7 921) \$ | 136 289 \$ | 9 053 \$ | 8 120 \$ | 1 066 \$ | 241 636 \$ | 262 308 \$ | |
| Ajustement des intérêts sur les parts permanentes et de ristournes | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | |
| Virement (affectation) aux réserves | - | (6) | - | - | - | - | 6 | - | - | - | 6 | - | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 | |
| Solde après répartition | 12 972 | - | 7 700 | 93 160 | 1 869 | (7 921) | 136 295 | 9 053 | 8 120 | 1 066 | 241 642 | 262 314 | |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres | - | 26 179 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 179 | |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | 225 | (7 346) | - | - | - | - | - | - | - | - | (7 121) | |
| Virement réglementaire | - | 18 290 | - | (16 754) | (1 022) | (514) | - | - | - | - | (18 290) | - | |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice | - | 3 217 | - | - | - | - | - | - | (3 120) | (97) | (3 217) | - | |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | 365 | - | - | - | - | - | - | 365 | 365 | |
| Rachat de parts permanentes | (4 224) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4 224) | |
| Autre variation nette du capital social | (240) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (240) | |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes | - | (10) | - | - | - | - | - | (182) | - | - | (182) | (192) | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | (4) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018 | 8 508 \$ | 47 897 \$ | 354 \$ | 76 771 \$ | 847 \$ | (8 435) \$ | 136 295 \$ | 8 871 \$ | 5 000 \$ | 969 \$ | 220 318 \$ | 277 077 \$ | |
| Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes | - | - | - | - | - | - | 4 | - | - | - | 4 | 4 | |
| Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale | - | (47 897) | - | - | - | - | 36 139 | - | 11 170 | 588 | 47 897 | - | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | - | - | - | - | - | - | - | (13) | - | (13) | (13) | |
| Solde après répartition | 8 508 | - | 354 | 76 771 | 847 | (8 435) | 172 438 | 8 871 | 16 157 | 1 557 | 268 206 | 277 068 | |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres | - | 28 431 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 431 | |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | (3 703) | 4 221 | - | - | - | - | - | - | - | - | 518 | |
| Virement réglementaire | - | (8 021) | - | 9 050 | 157 | (1 186) | - | - | - | - | 8 021 | - | |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice | - | 3 357 | - | - | - | - | - | - | (3 128) | (229) | (3 357) | - | |
| Rachat de parts permanentes | (3 729) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3 729) | |
| Autre variation nette du capital social | (92) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92) | |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes | - | (4) | - | - | - | - | - | (61) | - | - | (61) | (65) | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | 13 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13 | |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019 | 4 687 \$ | 20 073 \$ | 4 575 \$ | 85 821 \$ | 1 004 \$ | (9 621) \$ | 172 438 \$ | 8 810 \$ | 13 029 \$ | 1 328 \$ | 272 809 \$ | 302 144 \$ | |

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Centre-est de Montréal (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.