

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins de D'Autray

### 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 13 mars 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de D'Autray (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 :	1 094 334 000	\$
Total de l'avoir :	123 116 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 796 000	\$

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.*<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 2020

Au 31 décembre 2019

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>38 314 \$</b>	<b>7 942 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	54 217	42 050
Dépôts à terme et autres	32 500	17 000
	<b>86 717</b>	<b>59 050</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	629 470	577 869
À la consommation et autres prêts aux particuliers	28 881	29 505
Aux entreprises et aux gouvernements	221 535	187 785
	<b>879 886</b>	<b>795 159</b>
Provision pour pertes de crédit	2 488	984
	<b>877 398</b>	<b>794 175</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>54 197</b>	<b>49 942</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	24 364	19 069
Actifs au titre de droits d'utilisation	252	298
Immobilisations corporelles	9 026	9 481
Autres	4 066	5 611
	<b>37 708</b>	<b>34 459</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 094 334 \$</b>	<b>945 568 \$</b>

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

Particuliers	746 325 \$	645 974 \$
Entreprises et gouvernements	203 442	162 176
	<b>949 767</b>	<b>808 150</b>
<b>Emprunts</b>	<b>2 913</b>	<b>9 217</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	4 020	2 863
Obligations locatives	257	300
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 450	5 670
Autres	8 811	8 415
	<b>18 538</b>	<b>17 248</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>971 218</b>	<b>834 615</b>

**AVOIR**

Capital social	823	2 167
Excédents à répartir	7 088	6 710
Cumul des autres éléments du résultat global	1 994	1 517
Réserves	113 211	100 559
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>123 116</b>	<b>110 953</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 094 334 \$</b>	<b>945 568 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>28 501 \$</b>	28 045 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>8 460</b>	9 728
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>20 041</b>	18 317
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>6 489</b>	6 839
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>2 076</b>	527
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	6 276	6 239
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 202	2 176
Frais informatiques et ententes de services	2 933	2 871
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	270	76
Autres	4 450	4 844
	<b>16 131</b>	16 206
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>8 323</b>	8 423
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 998	4 205
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	4 702	504
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>17 023</b>	13 132
Impôts sur les excédents	2 929	2 249
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>14 094</b>	10 883
Ristournes aux membres	1 766	1 687
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(468)	(449)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 796 \$</b>	9 645 \$

**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 2018</b>	4 556 \$	15 898 \$	104 \$	25 355 \$	(809) \$	(3 731) \$	55 932 \$	3 461 \$	888 \$	1 924 \$	83 020 \$	103 578 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 898)	-	-	-	-	9 713	-	5 928	257	15 898	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	4 556	-	104	25 355	(809)	(3 731)	65 645	3 461	6 817	2 181	98 919	103 579	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 645	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 260)	1 413	-	-	-	-	-	-	-	-	153	
Virement réglementaire	-	(2 963)	-	3 029	370	(436)	-	-	-	-	2 963	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 294	-	-	-	-	-	-	(1 239)	(55)	(1 294)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 193)	
Autre variation nette du capital social	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)	(34)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	2 167 \$	6 710 \$	1 517 \$	28 384 \$	(439) \$	(4 167) \$	65 645 \$	3 432 \$	5 578 \$	2 126 \$	100 559 \$	110 953 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 710)	-	-	-	-	4 432	-	2 044	234	6 710	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11	11	
Solde après répartition	2 167	-	1 517	28 384	(439)	(4 167)	70 089	3 432	7 622	2 360	107 281	110 965	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 796	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	319	477	-	-	-	-	-	-	-	-	796	
Virement réglementaire	-	(7 522)	-	3 898	3 456	168	-	-	-	-	7 522	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 507	-	-	-	-	-	-	(1 309)	(198)	(1 507)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(80)	-	-	-	-	-	-	(80)	(80)	
Rachat de parts permanentes	(1 182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 182)	
Autre variation nette du capital social	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(162)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(39)	-	38	-	-	-	-	(1)	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	823 \$	7 088 \$	1 994 \$	32 163 \$	3 017 \$	(3 961) \$	70 089 \$	3 428 \$	6 313 \$	2 162 \$	113 211 \$	123 116 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de D'Autray (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.