

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins de Wendake

### 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 5 mars 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Wendake (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 :	216 213 000	\$
Total de l'avoir :	22 080 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 960 000	\$

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>1 782 \$</b>	<b>2 710 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>8 999</b>	<b>7 238</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	163 953	144 504
À la consommation et autres prêts aux particuliers	5 641	5 861
Aux entreprises et aux gouvernements	23 929	23 087
	<b>193 523</b>	<b>173 452</b>
Provision pour pertes de crédit	402	206
	<b>193 121</b>	<b>173 246</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>8 064</b>	<b>7 476</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	3 416	2 117
Immobilisations corporelles	133	163
Autres	698	872
	<b>4 247</b>	<b>3 152</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>216 213 \$</b>	<b>193 822 \$</b>

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

Particuliers	133 276 \$	116 698 \$
Entreprises et gouvernements	29 614	25 251
	<b>162 890</b>	<b>141 949</b>
<b>Emprunts</b>	<b>27 594</b>	<b>28 580</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	1 243	623
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	933	869
Autres	1 473	1 530
	<b>3 649</b>	<b>3 022</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>194 133</b>	<b>173 551</b>

**AVOIR**

Capital social	228	405
Excédents à répartir	1 261	1 239
Cumul des autres éléments du résultat global	262	196
Réserves	20 329	18 431
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>22 080</b>	<b>20 271</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>216 213 \$</b>	<b>193 822 \$</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>5 719 \$</b>	6 064 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>2 017</b>	2 562
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 702</b>	3 502
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>864</b>	956
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>277</b>	161
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	1 242	1 071
Cotisations aux composantes du Mouvement	408	404
Frais informatiques et ententes de services	467	459
Autres	661	819
	<b>2 778</b>	2 753
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 511</b>	1 544
Revenus liés aux placements dans la Fédération	561	594
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	548	(219)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 620</b>	1 919
Impôts sur les excédents	426	320
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 194</b>	1 599
Ristournes aux membres	318	299
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(84)	(80)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>1 960 \$</b>	<b>1 380 \$</b>

**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>	916 \$	2 610 \$	1 \$	3 311 \$	123 \$	(550) \$	11 985 \$	309 \$	725 \$	- \$	15 903 \$	19 430 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 610)	-	-	-	-	2 223	-	387	-	2 610	-	
Solde après répartition	916	-	1	3 311	123	(550)	14 209	309	1 112	-	18 514	19 431	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 380	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(217)	195	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	
Virement réglementaire	-	(144)	-	418	(164)	(110)	-	-	-	-	144	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	220	-	-	-	-	-	-	(220)	-	(220)	-	
Rachat de parts permanentes	(511)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(511)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(7)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	405 \$	1 239 \$	196 \$	3 729 \$	(41) \$	(660) \$	14 209 \$	302 \$	892 \$	- \$	18 431 \$	20 271 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 239)	-	-	-	-	832	-	387	20	1 239	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	405	-	196	3 729	(41)	(660)	15 040	302	1 279	20	19 669	20 270	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 960	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(20)	66	-	-	-	-	-	-	-	-	46	
Virement réglementaire	-	(912)	-	539	419	(46)	-	-	-	-	912	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	234	-	-	-	-	-	-	(234)	-	(234)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)	
Rachat de parts permanentes	(178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)	
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	228 \$	1 261 \$	262 \$	4 251 \$	378 \$	(706) \$	15 040 \$	301 \$	1 045 \$	20 \$	20 329 \$	22 080 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de Wendake (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.