

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins du Cœur-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 30 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Cœur-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 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 :	2 511 607 000	\$
Total de l'avoir :	249 819 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	21 124 000	\$

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.*¹

¹ 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

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 771 \$	15 720 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	122 193	95 529
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 849 734	1 635 575
À la consommation et autres prêts aux particuliers	60 296	61 385
Aux entreprises et aux gouvernements	285 775	261 676
	2 195 805	1 958 636
Provision pour pertes de crédit	5 256	2 136
	2 190 549	1 956 500
Placements dans la Fédération	132 418	121 790
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	34 849	28 119
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 485	1 816
Immobilisations corporelles	3 292	3 624
Autres	10 050	9 158
	49 676	42 717
TOTAL DE L'ACTIF	2 511 607 \$	2 232 256 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 302 452 \$	1 129 208 \$
Entreprises et gouvernements	577 056	422 917
	1 879 508	1 552 125
Emprunts	340 620	419 735

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	14 255	4 256
Obligations locatives	1 516	1 831
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 413	10 955
Autres	14 476	14 516
	41 660	31 558
TOTAL DU PASSIF	2 261 788	2 003 418

AVOIR

Capital social	2 045	3 169
Excédents à répartir	16 072	14 814
Cumul des autres éléments du résultat global	5 216	4 025
Réserves	226 486	206 830
TOTAL DE L'AVOIR	249 819	228 838
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 511 607 \$	2 232 256 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	61 802 \$	64 726 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 755	24 981
REVENU NET D'INTÉRÊTS	43 047	39 745
AUTRES REVENUS	13 248	14 422
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	3 817	567
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 403	13 429
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 627	4 642
Frais informatiques et ententes de services	5 231	5 273
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	365	452
Autres	9 699	11 520
	33 325	35 316
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	19 153	18 284
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 922	10 409
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 918)	(1 005)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	27 157	27 688
Impôts sur les excédents	3 365	4 277
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 792	23 411
Ristournes aux membres	3 630	3 354
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(962)	(892)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	21 124 \$	20 949 \$

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 2018	7 380 \$	39 010 \$	498 \$	66 722 \$	1 657 \$	(6 844) \$	94 122 \$	7 083 \$	1 284 \$	1 020 \$	165 044 \$	211 932 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(39 010)	-	-	-	-	27 332	-	11 237	441	39 010	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7	
Solde après répartition	7 380	-	498	66 722	1 657	(6 844)	121 455	7 083	12 528	1 461	204 062	211 940	
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)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	3 169 \$	14 814 \$	4 025 \$	74 284 \$	918 \$	(8 052) \$	121 455 \$	7 036 \$	10 060 \$	1 129 \$	206 830 \$	228 838 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 814)	-	-	-	-	8 995	-	5 334	485	14 814	-	
Solde après répartition	3 169	-	4 025	74 284	918	(8 052)	130 449	7 036	15 394	1 614	221 643	228 837	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 124	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	30	1 191	-	-	-	-	-	-	-	-	1 221	
Virement réglementaire	-	(8 016)	-	9 735	(1 410)	(309)	-	-	-	-	8 016	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 936	-	-	-	-	-	-	(2 668)	(268)	(2 936)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(202)	-	-	-	-	-	-	(202)	(202)	
Rachat de parts permanentes	(1 013)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 013)	
Autre variation nette du capital social	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(10)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(96)	-	69	-	-	-	-	(27)	(27)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	2 045 \$	16 072 \$	5 216 \$	83 721 \$	(492) \$	(8 292) \$	130 449 \$	7 028 \$	12 726 \$	1 346 \$	226 486 \$	249 819 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Cœur-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.

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.