

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de L'Île-des-Sœurs–Verdun

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 L'Île-des-Sœurs—Verdun (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 :	835 177 000	\$
Total de l'avoir :	73 827 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 890 000	\$

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	14 863 \$	10 980 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	38 468	30 970
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	624 105	555 783
À la consommation et autres prêts aux particuliers	22 320	23 138
Aux entreprises et aux gouvernements	75 833	64 369
	722 258	643 290
Provision pour pertes de crédit	1 874	632
	720 384	642 658
Placements dans la Fédération	39 985	36 895
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 284	10 178
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 721	1 811
Immobilisations corporelles	2 504	2 209
Autres	2 968	3 087
	21 477	17 285
TOTAL DE L'ACTIF	835 177 \$	738 788 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	438 994 \$	384 634 \$
Entreprises et gouvernements	187 190	146 742
	626 184	531 376
Emprunts	119 773	128 209

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 169	1 889
Obligations locatives	1 756	1 815
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 298	3 234
Autres	5 170	5 051
	15 393	11 989
TOTAL DU PASSIF	761 350	671 574

AVOIR

Capital social	653	1 266
Excédents à répartir	4 437	4 432
Cumul des autres éléments du résultat global	1 441	1 095
Réserves	67 296	60 421
TOTAL DE L'AVOIR	73 827	67 214
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	835 177 \$	738 788 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	19 909 \$	20 990 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 650	8 804
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 259	12 186
AUTRES REVENUS	4 444	4 639
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 469	137
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 608	4 501
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 546	1 527
Frais informatiques et ententes de services	1 591	1 615
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	73	68
Autres	3 231	3 476
	11 049	11 187
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 185	5 501
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 910	3 063
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	873	(269)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 968	8 295
Impôts sur les excédents	1 209	1 299
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 759	6 996
Ristournes aux membres	1 182	1 092
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(313)	(290)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 890 \$	6 194 \$

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	2 464 \$	10 938 \$	69 \$	17 881 \$	354 \$	(1 969) \$	28 475 \$	2 398 \$	1 149 \$	496 \$	48 784 \$	62 255 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 938)	-	-	-	-	7 927	-	2 867	144	10 938	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	2 464	-	69	17 881	354	(1 969)	36 402	2 398	4 017	640	59 723	62 256	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 194	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 042)	1 026	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Virement réglementaire	-	(1 570)	-	2 199	(197)	(432)	-	-	-	-	1 570	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	852	-	-	-	-	-	-	(802)	(50)	(852)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 197)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 197)	
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)	(21)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 266 \$	4 432 \$	1 095 \$	20 080 \$	157 \$	(2 401) \$	36 402 \$	2 378 \$	3 215 \$	590 \$	60 421 \$	67 214 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 432)	-	-	-	-	2 471	-	1 799	162	4 432	-	
Solde après répartition	1 266	-	1 095	20 080	157	(2 401)	38 870	2 378	5 014	752	64 850	67 211	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 890	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	55	346	-	-	-	-	-	-	-	-	401	
Virement réglementaire	-	(3 430)	-	2 831	647	(48)	-	-	-	-	3 430	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	922	-	-	-	-	-	-	(868)	(54)	(922)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)	
Rachat de parts permanentes	(607)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(607)	
Autre variation nette du capital social	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(28)	-	28	-	-	-	-	-	-	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	653 \$	4 437 \$	1 441 \$	22 824 \$	804 \$	(2 421) \$	38 870 \$	2 375 \$	4 146 \$	698 \$	67 296 \$	73 827 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de L'Île-des-Sœurs-Verdun (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.