

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Saint-Eustache– Deux-Montagnes

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 18 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Saint-Eustache—Deux-Montagnes (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 :	1 614 141 000	\$
Total de l'avoir :	127 575 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 105 000	\$

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	9 813 \$	10 510 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	76 193	59 452
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 187 919	1 034 616
À la consommation et autres prêts aux particuliers	43 468	43 357
Aux entreprises et aux gouvernements	184 579	163 762
	1 415 966	1 241 735
Provision pour pertes de crédit	2 862	909
	1 413 104	1 240 826
Placements dans la Fédération	62 158	57 652
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	33 892	29 882
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 498	3 327
Immobilisations corporelles	7 848	6 428
Autres	8 635	8 529
	52 873	48 166
TOTAL DE L'ACTIF	1 614 141 \$	1 416 606 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	978 403 \$	852 063 \$
Entreprises et gouvernements	247 725	177 307
	1 226 128	1 029 370
Emprunts	225 054	242 845

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 795	2 847
Obligations locatives	3 040	3 365
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 552	9 273
Autres	14 997	12 906
	35 384	28 391
TOTAL DU PASSIF	1 486 566	1 300 606

AVOIR

Capital social	1 040	2 002
Excédents à répartir	9 578	8 243
Cumul des autres éléments du résultat global	1 954	1 449
Réserves	115 003	104 306
TOTAL DE L'AVOIR	127 575	116 000
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 614 141 \$	1 416 606 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	40 220 \$	39 917 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 461	16 017
REVENU NET D'INTÉRÊTS	26 759	23 900
AUTRES REVENUS	9 322	10 031
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	2 310	417
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 574	9 887
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 047	2 907
Frais informatiques et ententes de services	4 025	4 050
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	271	328
Autres	5 269	6 180
	22 186	23 352
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	11 585	10 162
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 301	4 553
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 062	1 242
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 948	15 957
Impôts sur les excédents	2 856	2 982
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	14 092	12 975
Ristournes aux membres	2 704	2 477
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(717)	(659)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 105 \$	11 157 \$

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	3 776 \$	17 758 \$	(46) \$	25 514 \$	(247) \$	(5 684) \$	60 383 \$	4 152 \$	680 \$	846 \$	85 644 \$	107 132 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(17 758)	-	-	-	-	9 121	-	8 333	304	17 758	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9	9	
Solde après répartition	3 776	-	(46)	25 514	(247)	(5 684)	69 505	4 152	9 022	1 150	103 412	107 142	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 157	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 982)	1 495	-	-	-	-	-	-	-	-	(487)	
Virement réglementaire	-	(2 989)	-	3 207	913	(1 131)	-	-	-	-	2 989	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 068	-	-	-	-	-	-	(1 827)	(241)	(2 068)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 743)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 743)	
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)	(29)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 002 \$	8 243 \$	1 449 \$	28 721 \$	666 \$	(6 815) \$	69 505 \$	4 125 \$	7 195 \$	909 \$	104 306 \$	116 000 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 243)	-	-	-	-	3 881	-	4 042	320	8 243	-	
Solde après répartition	2 002	-	1 449	28 721	666	(6 815)	73 387	4 125	11 237	1 229	112 550	116 001	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 105	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	-	505	-	-	-	-	-	-	-	-	505	
Virement réglementaire	-	(4 713)	-	4 127	781	(195)	-	-	-	-	4 713	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 187	-	-	-	-	-	-	(1 988)	(199)	(2 187)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(85)	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)	
Rachat de parts permanentes	(953)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(953)	
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(6)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(41)	-	58	-	-	-	-	17	17	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 040 \$	9 578 \$	1 954 \$	32 722 \$	1 447 \$	(6 952) \$	73 387 \$	4 120 \$	9 249 \$	1 030 \$	115 003 \$	127 575 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Saint-Eustache–Deux-Montagnes (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.