

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins du Réseau de la santé

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 du Réseau de la santé (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 :	1 190 519 000	\$
Total de l'avoir :	35 867 000	\$
Déficit de l'exercice après ristournes aux membres :	2 503 000	\$

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	1 899 \$	3 707 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	38 276	30 363
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	961 805	718 376
À la consommation et autres prêts aux particuliers	32 618	33 160
Aux entreprises et aux gouvernements	114 102	77 885
	1 108 525	829 421
Provision pour pertes de crédit	4 213	871
	1 104 312	828 550
Placements dans la Fédération	24 739	23 179
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 685	12 786
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 144	845
Immobilisations corporelles	599	681
Autres	4 865	3 892
	21 293	18 204
TOTAL DE L'ACTIF	1 190 519 \$	904 003 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	373 280 \$	315 864 \$
Entreprises et gouvernements	211 360	168 074
	584 640	483 938
Emprunts	547 378	367 975

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	10 594	1 627
Obligations locatives	1 168	862
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 319	4 206
Autres	6 553	6 765
	22 634	13 460
TOTAL DU PASSIF	1 154 652	865 373

AVOIR

Capital social	718	1 123
Excédents à répartir	2 420	3 318
Cumul des autres éléments du résultat global	538	363
Réserves	32 191	33 826
TOTAL DE L'AVOIR	35 867	38 630
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 190 519 \$	904 003 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	25 252 \$	23 969 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 469	12 408
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 783	11 561
AUTRES REVENUS	4 867	5 338
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	3 658	614
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 964	5 409
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 685	1 550
Frais informatiques et ententes de services	1 984	1 829
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	127	163
Autres	3 016	3 349
	12 776	12 300
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 216	3 985
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 535	1 644
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(5 982)	135
EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	(2 231)	5 764
Impôts sur les excédents	(892)	1 087
EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	(1 339)	4 677
Ristournes aux membres	1 584	1 397
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(420)	(371)
EXCÉDENTS NETS (DÉFICIT) DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	(2 503)\$	3 651 \$

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	1 746 \$	5 575 \$	(154) \$	7 140 \$	889 \$	(2 531) \$	20 903 \$	2 200 \$	- \$	218 \$	28 819 \$	35 986 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 575)	-	-	-	-	668	-	4 738	169	5 575	-	
Solde après répartition	1 746	-	(154)	7 140	889	(2 531)	21 573	2 200	4 738	387	34 396	35 988	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 651	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(888)	517	-	-	-	-	-	-	-	-	(371)	
Virement réglementaire	-	(590)	-	1 109	116	(635)	-	-	-	-	590	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 145	-	-	-	-	-	-	(1 025)	(120)	(1 145)	-	
Rachat de parts permanentes	(616)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)	
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)	(15)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 123 \$	3 318 \$	363 \$	8 249 \$	1 005 \$	(3 166) \$	21 573 \$	2 185 \$	3 713 \$	267 \$	33 826 \$	38 630 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 318)	-	-	-	-	444	-	2 674	200	3 318	-	
Solde après répartition	1 123	-	363	8 249	1 005	(3 166)	22 017	2 185	6 387	467	37 144	38 630	
Déficit net de l'exercice après ristournes aux membres	-	(2 503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 503)	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(8)	175	-	-	-	-	-	-	-	-	167	
Virement réglementaire	-	3 672	-	1 429	(4 761)	(340)	-	-	-	-	(3 672)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 259	-	-	-	-	-	-	(1 164)	(95)	(1 259)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	
Rachat de parts permanentes	(404)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(404)	
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(14)	-	26	-	-	-	-	12	12	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	718 \$	2 420 \$	538 \$	9 634 \$	(3 756) \$	(3 480) \$	22 017 \$	2 181 \$	5 223 \$	372 \$	32 191 \$	35 867 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Réseau de la santé (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.