

# Rapport financier 2021

## 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 18 mars 2022

**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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	2 835 426 000	\$
Total de l'avoir :	300 325 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	35 213 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021

Au 31 décembre 2020

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>30 508 \$</b>	<b>16 771 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>137 296</b>	<b>122 193</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	2 065 471	1 849 734
À la consommation et autres prêts aux particuliers	57 699	60 296
Aux entreprises et aux gouvernements	333 393	285 775
	<b>2 456 563</b>	<b>2 195 805</b>
Provision pour pertes de crédit	5 630	5 256
	<b>2 450 933</b>	<b>2 190 549</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>159 256</b>	<b>132 418</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	43 771	34 849
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 634	1 485
Immobilisations corporelles	2 909	3 292
Autres	8 119	10 049
	<b>57 433</b>	<b>49 675</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 835 426 \$</b>	<b>2 511 606 \$</b>

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

Particuliers	1 413 430 \$	1 302 452 \$
Entreprises et gouvernements	688 701	577 056
	<b>2 102 131</b>	<b>1 879 508</b>
<b>Emprunts</b>	<b>405 390</b>	<b>340 620</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	5 971	14 255
Obligations locatives	2 668	1 516
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 080	11 413
Autres	14 861	14 476
	<b>27 580</b>	<b>41 660</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 535 101</b>	<b>2 261 788</b>

**AVOIR**

Capital social	1 731	2 045
Excédents à répartir	18 098	16 073
Cumul des autres éléments du résultat global	7 344	5 215
Réserves	273 152	226 485
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>300 325</b>	<b>249 818</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 835 426 \$</b>	<b>2 511 606 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>58 724 \$</b>	61 802 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>13 876</b>	18 755
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>44 848</b>	43 047
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>14 648</b>	13 248
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 247</b>	3 817
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	13 277	13 403
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 466	4 627
Frais informatiques et ententes de services	7 857	5 231
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	485	365
Autres	9 818	9 699
	<b>35 903</b>	33 325
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>22 346</b>	19 153
Revenus liés aux placements dans la Fédération	16 490	9 922
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	5 568	(1 918)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>44 404</b>	27 157
Impôts sur les excédents	5 985	3 365
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>38 419</b>	23 792
Ristournes aux membres	4 362	3 630
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 156)	(962)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>35 213 \$</b>	21 124 \$

**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 2019</b>	3 169 \$	14 813 \$	4 024 \$	74 284 \$	918 \$	(8 052) \$	121 454 \$	7 036 \$	10 059 \$	1 130 \$	206 829 \$	228 835 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 813)	-	-	-	-	8 994	-	5 334	485	14 813	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	3 169	-	4 024	74 284	918	(8 052)	130 448	7 036	15 393	1 615	221 642	228 835	
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 net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(96)	-	69	-	-	-	-	(27)	(27)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	2 045 \$	16 073 \$	5 215 \$	83 721 \$	(492) \$	(8 292) \$	130 448 \$	7 028 \$	12 725 \$	1 347 \$	226 485 \$	249 818 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 073)	-	-	-	-	11 588	-	3 947	538	16 073	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	2 045	-	5 215	83 721	(492)	(8 292)	142 034	7 028	16 672	1 885	242 556	249 816	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	35 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 213	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	13 487	2 129	-	-	-	-	-	-	-	-	15 616	
Virement réglementaire	-	(34 163)	-	24 709	4 092	5 362	-	-	-	-	34 163	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 561	-	-	-	-	-	-	(3 205)	(356)	(3 561)	-	
Rachat de parts permanentes	(244)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(244)	
Autre variation nette du capital social	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(8)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	1 731 \$	18 098 \$	7 344 \$	108 430 \$	3 600 \$	(2 930) \$	142 034 \$	7 022 \$	13 467 \$	1 529 \$	273 152 \$	300 325 \$	

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

### 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.