

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Québec

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 9 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Québec (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 :	2 513 494 000	\$
Total de l'avoir :	313 128 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	29 153 000	\$

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.*¹

¹ 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

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	75 749 \$	34 849 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	116 617	101 008
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 522 462	1 367 084
À la consommation et autres prêts aux particuliers	47 027	46 431
Aux entreprises et aux gouvernements	547 807	541 135
	2 117 296	1 954 650
Provision pour pertes de crédit	6 530	5 853
	2 110 766	1 948 797
Placements dans la Fédération	149 218	124 500
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	39 654	36 855
Actifs au titre de droits d'utilisation	6 029	3 330
Immobilisations corporelles	4 772	2 932
Autres	10 689	10 436
	61 144	53 553
TOTAL DE L'ACTIF	2 513 494 \$	2 262 707 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 083 835 \$	1 016 178 \$
Entreprises et gouvernements	715 929	547 644
	1 799 764	1 563 822
Emprunts	367 508	387 624

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	6 662	11 206
Obligations locatives	7 281	4 609
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 128	10 969
Autres	14 023	13 924
	33 094	40 708
TOTAL DU PASSIF	2 200 366	1 992 154

AVOIR

Capital social	1 475	1 816
Excédents à répartir	19 682	17 266
Cumul des autres éléments du résultat global	6 681	4 719
Réserves	285 290	246 752
TOTAL DE L'AVOIR	313 128	270 553
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 513 494 \$	2 262 707 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	56 771 \$	61 889 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 122	19 052
REVENU NET D'INTÉRÊTS	43 649	42 837
AUTRES REVENUS	12 321	11 460
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 542	4 401
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 388	11 936
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 216	4 493
Frais informatiques et ententes de services	6 242	4 201
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	701	362
Autres	7 644	7 832
	30 191	28 824
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	24 237	21 072
Revenus liés aux placements dans la Fédération	15 224	9 181
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 404)	4 737
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	36 057	34 990
Impôts sur les excédents	4 227	5 860
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	31 830	29 130
Ristournes aux membres	3 642	3 017
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(965)	(800)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	29 153 \$	26 913 \$

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 2019	2 931 \$	19 049 \$	3 622 \$	67 378 \$	(132) \$	(8 310) \$	140 972 \$	7 003 \$	9 873 \$	908 \$	217 692 \$	243 294 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(19 049)	-	-	-	-	15 025	-	3 594	430	19 049	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Solde après répartition	2 931	-	3 622	67 378	(132)	(8 310)	156 001	7 003	13 467	1 338	236 745	243 298	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	26 913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 913	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	647	1 097	-	-	-	-	-	-	-	-	1 744	
Virement réglementaire	-	(12 777)	-	8 967	3 482	328	-	-	-	-	12 777	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 487	-	-	-	-	-	-	(2 221)	(266)	(2 487)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(186)	-	-	-	-	-	-	(186)	(186)	
Rachat de parts permanentes	(1 029)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 029)	
Autre variation nette du capital social	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(9)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(89)	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 816 \$	17 266 \$	4 719 \$	76 070 \$	3 350 \$	(7 982) \$	156 001 \$	6 995 \$	11 246 \$	1 072 \$	246 752 \$	270 553 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(17 266)	-	-	-	-	13 991	-	2 788	487	17 266	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6	6	
Solde après répartition	1 816	-	4 719	76 070	3 350	(7 982)	169 998	6 995	14 034	1 559	264 024	270 559	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	29 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 153	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	11 808	1 962	-	-	-	-	-	-	-	-	13 770	
Virement réglementaire	-	(24 468)	-	22 757	(2 502)	4 213	-	-	-	-	24 468	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 196	-	-	-	-	-	-	(2 681)	(515)	(3 196)	-	
Rachat de parts permanentes	(305)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(305)	
Autre variation nette du capital social	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 475 \$	19 682 \$	6 681 \$	98 827 \$	848 \$	(3 769) \$	169 998 \$	6 989 \$	11 353 \$	1 044 \$	285 290 \$	313 128 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Québec (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.