

# Rapport financier 2021

Caisse d'économie solidaire Desjardins

## 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 7 mars 2022

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie solidaire Desjardins (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 :	1 970 746 000	\$
Total de l'avoir :	131 204 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 143 000	\$

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
<b>ACTIF</b>		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	203 789 \$	220 104 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestio	119 209	92 289
Dépôts à terme et autres	303 000	190 000
	422 209	282 289
Prêts		
Hypothécaires résidentiel:	968 599	890 071
À la consommation et autres prêts aux particulier	13 029	15 168
Aux entreprises et aux gouvernement	273 817	264 592
	1 255 445	1 169 831
Provision pour pertes de crédit	4 956	3 945
	1 250 489	1 165 886
Placements dans la Fédération	52 186	44 984
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés:	25 899	22 979
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 816	1 602
Immobilisations corporelle:	2 727	1 439
Autres	10 631	9 850
	42 073	35 870
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 970 746 \$</b>	<b>1 749 133 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
Dépôts		
Particuliers	442 408 \$	395 640 \$
Entreprises et gouvernement:	1 352 039	1 165 837
	1 794 447	1 561 477
Emprunts	22 350	46 442
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés:	8 526	10 336
Obligations locative:	2 869	1 642
Passifs nets au titre des régimes à prestations définie:	2 975	8 406
Autres	8 375	8 498
	22 745	28 882
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 839 542</b>	<b>1 636 801</b>
<b>AVOIR</b>		
Capital social	1 128	1 282
Excédents à répartir	9 959	-
Cumul des autres éléments du résultat global	1 510	939
Réserves	118 607	110 111
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>131 204</b>	<b>112 332</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 970 746 \$</b>	<b>1 749 133 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	41 884 \$	42 398 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 492	12 127
REVENU NET D'INTÉRÊTS	31 392	30 271
AUTRES REVENUS	5 719	5 300
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 727	2 642
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 955	9 862
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 914	3 183
Frais informatiques et ententes de services	3 371	2 014
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	1 286	829
Autres	6 503	6 425
	24 029	22 313
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	11 355	10 616
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 544	2 806
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 115)	95
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 784	13 517
Impôts sur les excédents	2 336	2 238
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 448	11 279
Ristournes aux membres	415	587
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(110)	(156)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 143 \$	10 848 \$

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	1 869 \$	11 192 \$	620 \$	15 100 \$	702 \$	(6 104) \$	66 368 \$	3 759 \$	6 013 \$	2 298 \$	88 136 \$	101 817 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 192)	-	-	-	-	7 666	-	2 079	1 447	11 192	-	
Solde après répartition	1 869	-	620	15 100	702	(6 104)	74 034	3 759	8 092	3 745	99 328	101 817	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 848	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	9	319	-	-	-	-	-	-	-	-	328	
Virement réglementaire	-	(2 612)	-	2 614	76	(78)	-	-	-	-	2 612	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 040	-	-	-	-	-	-	(431)	(609)	(1 040)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(9 285)	-	-	-	-	6 333	-	1 300	1 652	9 285	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(54)	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)	
Rachat de parts permanentes	(585)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(585)	
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(7)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(26)	-	13	-	-	-	-	(13)	(13)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 282 \$	- \$	939 \$	17 634 \$	778 \$	(6 169) \$	80 367 \$	3 752 \$	8 961 \$	4 788 \$	110 111 \$	112 332 \$	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 143	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	6 317	571	-	-	-	-	-	-	-	-	6 888	
Virement réglementaire	-	(9 753)	-	6 631	(824)	3 946	-	-	-	-	9 753	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 252	-	-	-	-	-	-	(305)	(947)	(1 252)	-	
Rachat de parts permanentes	(153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153)	
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 128 \$	9 959 \$	1 510 \$	24 265 \$	(46) \$	(2 223) \$	80 367 \$	3 747 \$	8 656 \$	3 841 \$	118 607 \$	131 204 \$	

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse d'économie solidaire Desjardins (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.