

# Rapport financier 2021

## Caisse Desjardins de l'Ouest de la Mauricie

### 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 11 mars 2022

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Ouest de la Mauricie (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 :	1 096 503 000	\$
Total de l'avoir :	139 891 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 021 000	\$

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>15 975 \$</b>	<b>54 918 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	61 442	52 510
Dépôts à terme et autres	180 024	157 022
	<b>241 466</b>	<b>209 532</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	462 622	425 464
À la consommation et autres prêts aux particuliers	29 750	30 119
Aux entreprises et aux gouvernements	224 160	214 598
	<b>716 532</b>	<b>670 181</b>
Provision pour pertes de crédit	2 051	2 102
	<b>714 481</b>	<b>668 079</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>74 958</b>	<b>62 292</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	30 888	27 709
Actifs au titre de droits d'utilisation	330	327
Immobilisations corporelles	13 398	14 193
Autres	5 007	4 454
	<b>49 623</b>	<b>46 683</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 096 503 \$</b>	<b>1 041 504 \$</b>

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

Particuliers	722 552 \$	671 339 \$
Entreprises et gouvernements	220 920	226 001
	<b>943 472</b>	<b>897 340</b>

**Emprunts**

	-	2 954
--	---	-------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 165	3 122
Obligations locatives	260	222
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 901	6 239
Autres	6 814	7 968
	<b>13 140</b>	<b>17 551</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>956 612</b>	<b>917 845</b>
--	----------------	----------------

**AVOIR**

Capital social	383	666
Excédents à répartir	7 172	6 018
Cumul des autres éléments du résultat global	3 405	2 400
Réserves	128 931	114 575

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>139 891</b>	<b>123 659</b>
--	----------------	----------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>1 096 503 \$</b>	<b>1 041 504 \$</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>24 201 \$</b>	26 312 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>6 785</b>	7 892
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>17 416</b>	18 420
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>6 950</b>	6 350
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>9</b>	1 553
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	6 421	7 015
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 004	2 219
Frais informatiques et ententes de services	3 335	2 336
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	106	267
Autres	3 981	4 442
	<b>15 847</b>	16 279
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>8 510</b>	6 938
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 782	4 685
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(5 997)	7 314
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 295</b>	18 937
Impôts sur les excédents	(19)	3 327
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 314</b>	15 610
Ristournes aux membres	1 759	1 579
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(466)	(419)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>9 021 \$</b>	<b>14 450 \$</b>

**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>	1 762 \$	6 478 \$	1 838 \$	34 402 \$	(498) \$	(4 338) \$	61 095 \$	3 272 \$	5 145 \$	747 \$	99 825 \$	109 903 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 478)	-	-	-	-	4 512	-	1 755	211	6 478	-	
Solde après répartition	1 762	-	1 838	34 402	(498)	(4 338)	65 609	3 272	6 900	958	106 305	109 905	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 450	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(78)	562	-	-	-	-	-	-	-	-	484	
Virement réglementaire	-	(9 712)	-	4 594	5 375	(257)	-	-	-	-	9 712	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 358	-	-	-	-	-	-	(1 161)	(197)	(1 358)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(96)	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)	
Rachat de parts permanentes	(1 064)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 064)	
Autre variation nette du capital social	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(45)	-	60	-	-	-	-	15	15	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	666 \$	6 018 \$	2 400 \$	38 855 \$	4 877 \$	(4 535) \$	65 609 \$	3 269 \$	5 739 \$	761 \$	114 575 \$	123 659 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 018)	-	-	-	-	4 313	-	1 480	225	6 018	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	(5)	
Solde après répartition	666	-	2 400	38 855	4 877	(4 535)	69 917	3 269	7 219	986	120 588	123 654	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 021	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	6 491	1 005	-	-	-	-	-	-	-	-	7 496	
Virement réglementaire	-	(9 716)	-	11 661	(4 408)	2 463	-	-	-	-	9 716	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 371	-	-	-	-	-	-	(1 293)	(78)	(1 371)	-	
Rachat de parts permanentes	(257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(257)	
Autre variation nette du capital social	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(2)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	383 \$	7 172 \$	3 405 \$	50 516 \$	469 \$	(2 072) \$	69 917 \$	3 267 \$	5 926 \$	908 \$	128 931 \$	139 891 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)**

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

La Caisse Desjardins de l'Ouest de la Mauricie (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.