

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de la Chaudière

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 21 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Chaudière (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 :	2 943 818 000	\$
Total de l'avoir :	293 187 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	19 653 000	\$

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	199 512 \$	99 704 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	168 397	131 966
Dépôts à terme et autres	115 050	120 050
	283 447	252 016
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 705 407	1 578 962
À la consommation et autres prêts aux particuliers	78 738	81 223
Aux entreprises et aux gouvernements	451 593	432 700
	2 235 738	2 092 885
Provision pour pertes de crédit	5 631	4 836
	2 230 107	2 088 049
Placements dans la Fédération	126 397	106 663
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	78 576	63 229
Actifs au titre de droits d'utilisation	6 914	7 230
Immobilisations corporelles	6 589	7 849
Autres	12 276	10 468
	104 355	88 776
TOTAL DE L'ACTIF	2 943 818 \$	2 635 208 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 899 818 \$	1 782 751 \$
Entreprises et gouvernements	707 624	532 234
	2 607 442	2 314 985

Emprunts

	4	6 197
--	---	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 439	8 786
Obligations locatives	7 303	7 522
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 527	14 761
Autres	21 916	22 340
	43 185	53 409
TOTAL DU PASSIF	2 650 631	2 374 591

AVOIR

Capital social	1 273	1 922
Excédents à répartir	19 040	19 481
Cumul des autres éléments du résultat global	5 006	3 440
Réserves	267 868	235 774
TOTAL DE L'AVOIR	293 187	260 617
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 943 818 \$	2 635 208 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	63 983 \$	67 769 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 244	20 314
REVENU NET D'INTÉRÊTS	46 739	47 455
AUTRES REVENUS	18 942	17 619
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 819	2 736
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	15 083	16 187
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 965	5 358
Frais informatiques et ententes de services	9 900	6 847
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	387	362
Autres	9 507	9 714
	39 842	38 468
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	24 020	23 870
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 248	7 443
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(10 011)	12 612
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	26 257	43 925
Impôts sur les excédents	2 681	8 593
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 576	35 332
Ristournes aux membres	5 337	4 593
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 414)	(1 217)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	19 653 \$	31 956 \$

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	4 039 \$	18 170 \$	2 564 \$	50 052 \$	(72) \$	(10 710) \$	142 806 \$	6 939 \$	14 045 \$	2 009 \$	205 069 \$	229 842 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 170)	-	-	-	-	11 919	-	5 501	750	18 170	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	(11)	
Solde après répartition	4 039	-	2 564	50 052	(72)	(10 710)	154 713	6 939	19 546	2 759	223 227	229 830	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	31 956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 956	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	209	876	-	-	-	-	-	-	-	-	1 085	
Virement réglementaire	-	(16 324)	-	7 158	9 270	(104)	-	-	-	-	16 324	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 631	-	-	-	-	-	-	(3 365)	(266)	(3 631)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(148)	-	-	-	-	-	-	(148)	(148)	
Rachat de parts permanentes	(1 824)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 824)	
Autre variation nette du capital social	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(71)	-	81	-	-	-	-	10	10	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 922 \$	19 481 \$	3 440 \$	56 991 \$	9 198 \$	(10 733) \$	154 713 \$	6 931 \$	16 181 \$	2 493 \$	235 774 \$	260 617 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(19 481)	-	-	-	-	14 169	-	4 676	636	19 481	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Solde après répartition	1 922	-	3 440	56 991	9 198	(10 733)	168 885	6 931	20 857	3 129	255 258	260 620	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 653	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	12 006	1 566	-	-	-	-	-	-	-	-	13 572	
Virement réglementaire	-	(16 825)	-	18 167	(7 358)	6 016	-	-	-	-	16 825	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4 210	-	-	-	-	-	-	(3 925)	(285)	(4 210)	-	
Rachat de parts permanentes	(432)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(432)	
Autre variation nette du capital social	(217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(6)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 273 \$	19 040 \$	5 006 \$	75 158 \$	1 840 \$	(4 717) \$	168 885 \$	6 926 \$	16 932 \$	2 844 \$	267 868 \$	293 187 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de la Chaudière (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.