

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Sainte-Foy

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 Sainte-Foy (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 :	2 240 733 000	\$
Total de l'avoir :	232 915 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 712 000	\$

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	22 257 \$	21 213 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	134 408	126 404
Dépôts à terme et autres	220 002	260 000
	354 410	386 404
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 188 884	1 085 407
À la consommation et autres prêts aux particuliers	65 063	65 721
Aux entreprises et aux gouvernements	445 307	418 726
	1 699 254	1 569 854
Provision pour pertes de crédit	4 531	5 036
	1 694 723	1 564 818
Placements dans la Fédération	110 789	92 666
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	42 974	37 803
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 914	3 640
Immobilisations corporelles	3 633	3 253
Autres	8 033	7 001
	58 554	51 697
TOTAL DE L'ACTIF	2 240 733 \$	2 116 798 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 083 649 \$	1 060 830 \$
Entreprises et gouvernements	795 632	751 643
	1 879 281	1 812 473
Emprunts	98 524	66 033
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	9 882	9 830
Obligations locatives	4 470	3 855
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 325	8 192
Autres	12 336	14 234
	30 013	36 111
TOTAL DU PASSIF	2 007 818	1 914 617

AVOIR

Capital social	1 362	1 757
Excédents à répartir	16 824	14 256
Cumul des autres éléments du résultat global	4 759	3 320
Réserves	209 970	182 848
TOTAL DE L'AVOIR	232 915	202 181
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 240 733 \$	2 116 798 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	50 165 \$	53 261 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 166	17 187
REVENU NET D'INTÉRÊTS	35 999	36 074
AUTRES REVENUS	10 780	10 206
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(112)	3 109
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 988	10 419
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 578	3 829
Frais informatiques et ententes de services	5 416	3 991
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	315	380
Autres	6 212	7 236
	25 509	25 855
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	21 382	17 316
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 185	6 758
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(6 027)	8 130
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	26 540	32 204
Impôts sur les excédents	3 173	5 915
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 367	26 289
Ristournes aux membres	3 612	3 171
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(957)	(840)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	20 712 \$	23 958 \$

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	3 359 \$	12 420 \$	2 516 \$	47 861 \$	(421) \$	(5 860) \$	103 235 \$	5 183 \$	9 722 \$	1 067 \$	160 787 \$	179 082 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(12 420)	-	-	-	-	9 000	-	2 991	429	12 420	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(112)	-	-	-	(112)	(112)	
Solde après répartition	3 359	-	2 516	47 861	(421)	(5 860)	112 123	5 183	12 713	1 496	173 095	178 970	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	23 958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 958	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	150	804	-	-	-	-	-	-	-	-	954	
Virement réglementaire	-	(12 462)	-	6 574	5 976	(88)	-	-	-	-	12 462	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 499	-	-	-	-	-	-	(2 220)	(279)	(2 499)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(137)	-	-	-	-	-	-	(137)	(137)	
Rachat de parts permanentes	(1 534)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 534)	
Autre variation nette du capital social	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(65)	-	1	-	-	-	-	(64)	(64)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 757 \$	14 256 \$	3 320 \$	54 233 \$	5 555 \$	(5 947) \$	112 123 \$	5 174 \$	10 493 \$	1 217 \$	182 848 \$	202 181 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 256)	-	-	-	-	10 257	-	3 516	483	14 256	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(39)	-	-	-	(39)	(39)	
Solde après répartition	1 757	-	3 320	54 233	5 555	(5 947)	122 341	5 174	14 009	1 700	197 065	202 142	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 712	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	8 985	1 439	-	-	-	-	-	-	-	-	10 424	
Virement réglementaire	-	(15 757)	-	16 684	(4 430)	3 503	-	-	-	-	15 757	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 846	-	-	-	-	-	-	(2 615)	(231)	(2 846)	-	
Rachat de parts permanentes	(365)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(365)	
Autre variation nette du capital social	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 362 \$	16 824 \$	4 759 \$	70 917 \$	1 125 \$	(2 444) \$	122 341 \$	5 168 \$	11 394 \$	1 469 \$	209 970 \$	232 915 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Sainte-Foy (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.