

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des Patriotes

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 17 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Patriotes (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 :	2 801 694 000	\$
Total de l'avoir :	259 315 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	22 720 000	\$

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	24 763 \$	16 479 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	153 914	131 481
Dépôts à terme et autres	17	40 015
	153 931	171 496
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 970 447	1 776 508
À la consommation et autres prêts aux particuliers	59 282	65 519
Aux entreprises et aux gouvernements	401 613	400 750
	2 431 342	2 242 777
Provision pour pertes de crédit	4 990	4 548
	2 426 352	2 238 229
Placements dans la Fédération	110 816	93 866
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	69 346	56 872
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 342	2 290
Immobilisations corporelles	5 457	6 148
Autres	9 687	9 782
	85 832	75 092
TOTAL DE L'ACTIF	2 801 694 \$	2 595 162 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 793 946 \$	1 666 690 \$
Entreprises et gouvernements	571 853	493 782
	2 365 799	2 160 472

Emprunts

	145 901	165 375
--	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 117	12 172
Obligations locatives	1 404	2 354
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 494	14 630
Autres	16 664	16 237
	30 679	45 393

TOTAL DU PASSIF

	2 542 379	2 371 240
--	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	733	1 367
Excédents à répartir	19 105	17 837
Cumul des autres éléments du résultat global	4 199	2 854
Réserves	235 278	201 864

TOTAL DE L'AVOIR

	259 315	223 922
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	2 801 694 \$	2 595 162 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	62 273 \$	67 585 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	15 606	20 419
REVENU NET D'INTÉRÊTS	46 667	47 166
AUTRES REVENUS	18 401	17 288
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 323	3 627
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 188	18 191
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 094	5 309
Frais informatiques et ententes de services	8 254	5 672
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	33	108
Autres	9 546	9 512
	39 115	38 792
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	24 630	22 035
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 548	6 426
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 137)	7 343
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	31 041	35 804
Impôts sur les excédents	4 501	6 748
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	26 540	29 056
Ristournes aux membres	5 197	4 440
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 377)	(1 177)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	22 720 \$	25 793 \$

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	1 794 \$	18 703 \$	2 102 \$	42 012 \$	576 \$	(10 381) \$	122 998 \$	6 637 \$	12 961 \$	591 \$	175 394 \$	197 993 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 703)	-	-	-	-	11 842	-	6 274	587	18 703	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Solde après répartition	1 794	-	2 102	42 012	576	(10 381)	134 842	6 637	19 235	1 178	194 099	197 995	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	25 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 793	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(266)	752	-	-	-	-	-	-	-	-	486	
Virement réglementaire	-	(11 031)	-	6 149	5 397	(515)	-	-	-	-	11 031	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 345	-	-	-	-	-	-	(3 265)	(80)	(3 345)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(127)	-	-	-	-	-	-	(127)	(127)	
Rachat de parts permanentes	(369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(369)	
Autre variation nette du capital social	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(61)	-	271	-	-	-	-	210	210	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 367 \$	17 837 \$	2 854 \$	47 973 \$	5 973 \$	(10 625) \$	134 842 \$	6 633 \$	15 970 \$	1 098 \$	201 864 \$	223 922 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(17 837)	-	-	-	-	12 903	-	4 307	627	17 837	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	(8)	(8)	
Solde après répartition	1 367	-	2 854	47 973	5 973	(10 625)	147 737	6 633	20 277	1 725	219 693	223 914	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 720	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	11 965	1 345	-	-	-	-	-	-	-	-	13 310	
Virement réglementaire	-	(19 423)	-	15 606	(3 040)	6 857	-	-	-	-	19 423	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 836	-	-	-	-	-	-	(3 812)	(24)	(3 836)	-	
Rachat de parts permanentes	(537)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(537)	
Autre variation nette du capital social	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	733 \$	19 105 \$	4 199 \$	63 579 \$	2 933 \$	(3 768) \$	147 737 \$	6 631 \$	16 465 \$	1 701 \$	235 278 \$	259 315 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des Patriotes (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.