

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs

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 16 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs (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 :	921 932 000	\$
Total de l'avoir :	115 760 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 672 000	\$

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	9 994 \$	32 508 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	52 055	44 402
Dépôts à terme et autres	186 502	131 550
	238 557	175 952
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	420 374	397 002
À la consommation et autres prêts aux particuliers	42 614	45 887
Aux entreprises et aux gouvernements	129 504	125 121
	592 492	568 010
Provision pour pertes de crédit	1 469	1 943
	591 023	566 067
Placements dans la Fédération	51 785	43 048
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	21 038	18 145
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 327	49
Immobilisations corporelles	3 535	3 740
Autres	4 673	3 568
	30 573	25 502
TOTAL DE L'ACTIF	921 932 \$	843 077 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	558 927 \$	517 368 \$
Entreprises et gouvernements	216 007	206 746
	774 934	724 114

Emprunts

	18 285	1 961
--	---------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 417	2 285
Obligations locatives	1 335	50
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 911	5 682
Autres	6 290	6 328
	12 953	14 345

TOTAL DU PASSIF

	806 172	740 420
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	865	1 018
Excédents à répartir	6 641	5 640
Cumul des autres éléments du résultat global	2 365	1 671
Réserves	105 889	94 328

TOTAL DE L'AVOIR

	115 760	102 657
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	921 932 \$	843 077 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	21 251 \$	22 184 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 913	5 487
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 338	16 697
AUTRES REVENUS	6 288	5 866
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(113)	1 424
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 757	6 203
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 707	1 869
Frais informatiques et ententes de services	3 657	2 602
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	278	363
Autres	3 505	3 643
	14 904	14 680
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 835	6 459
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 368	3 229
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 762)	5 021
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 441	14 709
Impôts sur les excédents	601	2 611
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 840	12 098
Ristournes aux membres	1 589	1 357
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(421)	(360)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 672 \$	11 101 \$

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	1 510 \$	5 564 \$	1 283 \$	23 609 \$	267 \$	(4 070) \$	56 792 \$	1 722 \$	4 420 \$	593 \$	83 333 \$	91 690 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 564)	-	-	-	-	3 369	-	1 895	300	5 564	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	1 510	-	1 283	23 609	267	(4 070)	60 162	1 722	6 315	893	88 898	91 691	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 101	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	39	388	-	-	-	-	-	-	-	-	427	
Virement réglementaire	-	(6 762)	-	3 170	3 712	(120)	-	-	-	-	6 762	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 265	-	-	-	-	-	-	(998)	(267)	(1 265)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(66)	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)	
Rachat de parts permanentes	(320)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)	
Autre variation nette du capital social	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(31)	-	33	-	-	-	-	2	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 018 \$	5 640 \$	1 671 \$	26 682 \$	3 979 \$	(4 157) \$	60 162 \$	1 719 \$	5 317 \$	626 \$	94 328 \$	102 657 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 640)	-	-	-	-	4 025	-	1 315	300	5 640	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)	
Solde après répartition	1 018	-	1 671	26 682	3 979	(4 157)	64 184	1 719	6 632	926	99 965	102 654	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 672	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	4 894	694	-	-	-	-	-	-	-	-	5 588	
Virement réglementaire	-	(7 298)	-	8 044	(2 774)	2 028	-	-	-	-	7 298	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 371	-	-	-	-	-	-	(1 166)	(205)	(1 371)	-	
Rachat de parts permanentes	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)	
Autre variation nette du capital social	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(4)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	865 \$	6 641 \$	2 365 \$	34 726 \$	1 205 \$	(2 129) \$	64 184 \$	1 716 \$	5 466 \$	721 \$	105 889 \$	115 760 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs (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.