

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des Basques

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 15 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Basques (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 :	487 113 000	\$
Total de l'avoir :	61 974 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 938 000	\$

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	9 573 \$	19 706 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 782	22 993
Dépôts à terme et autres	70 800	58 700
	97 582	81 693
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	196 507	185 514
À la consommation et autres prêts aux particuliers	13 683	15 169
Aux entreprises et aux gouvernements	126 642	120 808
	336 832	321 491
Provision pour pertes de crédit	1 182	1 626
	335 650	319 865
Placements dans la Fédération	32 074	26 690
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 635	8 026
Actifs au titre de droits d'utilisation	23	30
Immobilisations corporelles	1 393	1 504
Autres	3 183	2 669
	12 234	12 229
TOTAL DE L'ACTIF	487 113 \$	460 183 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	320 198 \$	299 514 \$
Entreprises et gouvernements	97 356	94 819
	417 554	394 333

Emprunts

	-	1 235
--	---	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 928	2 433
Obligations locatives	20	19
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 724	3 503
Autres	3 913	4 104
	7 585	10 059

TOTAL DU PASSIF

	425 139	405 627
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	107	172
Excédents à répartir	3 096	2 190
Cumul des autres éléments du résultat global	1 451	1 024
Réserves	57 320	51 170

TOTAL DE L'AVOIR

	61 974	54 556
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	487 113 \$	460 183 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	11 551 \$	12 239 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 786	3 372
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 765	8 867
AUTRES REVENUS	2 520	2 296
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(416)	714
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 710	3 826
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 020	1 077
Frais informatiques et ententes de services	1 701	1 265
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	76	69
Autres	1 697	1 835
	8 204	8 072
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 497	2 377
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 309	1 991
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 265)	2 351
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 541	6 719
Impôts sur les excédents	36	951
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 505	5 768
Ristournes aux membres	772	689
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(205)	(183)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 938 \$	5 262 \$

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	325 \$	2 191 \$	785 \$	14 447 \$	(161) \$	(2 553) \$	31 011 \$	633 \$	2 118 \$	479 \$	45 974 \$	49 275 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 191)	-	-	-	-	1 214	-	889	88	2 191	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Solde après répartition	325	-	785	14 447	(161)	(2 553)	32 226	633	3 007	567	48 166	49 276	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 262	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(17)	239	-	-	-	-	-	-	-	-	222	
Virement réglementaire	-	(3 614)	-	1 953	1 790	(129)	-	-	-	-	3 614	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	561	-	-	-	-	-	-	(509)	(52)	(561)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(41)	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)	
Rachat de parts permanentes	(144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)	
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(19)	-	12	-	-	-	-	(7)	(7)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	172 \$	2 190 \$	1 024 \$	16 340 \$	1 629 \$	(2 670) \$	32 226 \$	632 \$	2 498 \$	515 \$	51 170 \$	54 556 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 190)	-	-	-	-	1 451	-	645	94	2 190	-	
Solde après répartition	172	-	1 024	16 340	1 629	(2 670)	33 677	632	3 143	609	53 360	54 556	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 938	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 118	427	-	-	-	-	-	-	-	-	3 545	
Virement réglementaire	-	(4 587)	-	4 956	(1 725)	1 356	-	-	-	-	4 587	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	627	-	-	-	-	-	-	(569)	(58)	(627)	-	
Rachat de parts permanentes	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	107 \$	3 096 \$	1 451 \$	21 296 \$	(96) \$	(1 314) \$	33 677 \$	632 \$	2 574 \$	551 \$	57 320 \$	61 974 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des Basques (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.