

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins du Domaine-du-Roy

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 1 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Domaine-du-Roy (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 :	935 350 000	\$
Total de l'avoir :	120 836 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 060 000	\$

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	7 608 \$	5 957 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	50 630	44 421
Dépôts à terme et autres	5 007	12 505
	55 637	56 926
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	485 075	455 402
À la consommation et autres prêts aux particuliers	47 940	50 122
Aux entreprises et aux gouvernements	255 356	244 909
	788 371	750 433
Provision pour pertes de crédit	2 268	2 815
	786 103	747 618
Placements dans la Fédération	57 083	47 689
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	22 000	19 379
Actifs au titre de droits d'utilisation	215	376
Immobilisations corporelles	2 440	2 691
Autres	4 264	4 107
	28 919	26 553
TOTAL DE L'ACTIF	935 350 \$	884 743 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	557 092 \$	529 394 \$
Entreprises et gouvernements	214 317	192 535
	771 409	721 929

Emprunts

	31 955	41 142
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 943	3 414
Obligations locatives	209	366
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 688	5 732
Autres	6 310	7 060
	11 150	16 572

TOTAL DU PASSIF

	814 514	779 643
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	605	998
Excédents à répartir	7 800	6 149
Cumul des autres éléments du résultat global	2 533	1 787
Réserves	109 898	96 166

TOTAL DE L'AVOIR	120 836	105 100
-------------------------	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	935 350 \$	884 743 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	23 362 \$	25 022 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 174	7 023
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 188	17 999
AUTRES REVENUS	6 490	5 804
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(1)	1 874
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 110	6 423
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 888	1 941
Frais informatiques et ententes de services	3 626	2 566
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	119	177
Autres	3 451	3 611
	15 194	14 718
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 485	7 211
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 782	3 483
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 653)	3 977
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 614	14 671
Impôts sur les excédents	1 287	2 465
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 327	12 206
Ristournes aux membres	1 724	1 525
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(457)	(404)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 060 \$	11 085 \$

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	1 930 \$	5 790 \$	1 370 \$	24 946 \$	(28) \$	(4 233) \$	56 880 \$	2 637 \$	4 665 \$	507 \$	85 374 \$	94 464 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 790)	-	-	-	-	3 778	-	1 827	185	5 790	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 930	-	1 370	24 946	(28)	(4 233)	60 656	2 637	6 492	692	91 162	94 462	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 085	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	124	417	-	-	-	-	-	-	-	-	541	
Virement réglementaire	-	(6 310)	-	3 408	2 936	(34)	-	-	-	-	6 310	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 250	-	-	-	-	-	-	(1 120)	(130)	(1 250)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(70)	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)	
Rachat de parts permanentes	(861)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(861)	
Autre variation nette du capital social	(71)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(34)	-	52	-	-	-	-	18	18	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	998 \$	6 149 \$	1 787 \$	28 250 \$	2 908 \$	(4 215) \$	60 656 \$	2 633 \$	5 372 \$	562 \$	96 166 \$	105 100 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 149)	-	-	-	-	4 431	-	1 519	199	6 149	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	998	-	1 787	28 250	2 908	(4 215)	65 086	2 633	6 891	761	102 314	105 099	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 060	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	5 326	746	-	-	-	-	-	-	-	-	6 072	
Virement réglementaire	-	(8 939)	-	8 648	(1 955)	2 246	-	-	-	-	8 939	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 353	-	-	-	-	-	-	(1 265)	(88)	(1 353)	-	
Rachat de parts permanentes	(338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	
Autre variation nette du capital social	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	605 \$	7 800 \$	2 533 \$	36 898 \$	953 \$	(1 969) \$	65 086 \$	2 631 \$	5 626 \$	673 \$	109 898 \$	120 836 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins du Domaine-du-Roy (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.