

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Jonquière

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 10 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Jonquière (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 :	958 141 000	\$
Total de l'avoir :	96 803 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 671 000	\$

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	4 287 \$	4 967 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	37 441	33 608
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	673 100	606 062
À la consommation et autres prêts aux particuliers	30 852	33 923
Aux entreprises et aux gouvernements	143 864	112 799
	847 816	752 784
Provision pour pertes de crédit	1 733	2 169
	846 083	750 615
Placements dans la Fédération	44 894	38 036
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	19 341	14 704
Actifs au titre de droits d'utilisation	951	1 082
Immobilisations corporelles	1 523	1 629
Autres	3 621	4 395
	25 436	21 810
TOTAL DE L'ACTIF	958 141 \$	849 036 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	461 064 \$	430 489 \$
Entreprises et gouvernements	141 210	116 996
	602 274	547 485
Emprunts	248 384	203 887

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 117	5 308
Obligations locatives	992	1 111
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 090	4 622
Autres	5 481	4 862
	10 680	15 903
TOTAL DU PASSIF	861 338	767 275

AVOIR

Capital social	527	634
Excédents à répartir	5 939	5 041
Cumul des autres éléments du résultat global	1 811	1 266
Réserves	88 526	74 820
TOTAL DE L'AVOIR	96 803	81 761
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	958 141 \$	849 036 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	20 887 \$	22 638 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 805	8 004
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 082	14 634
AUTRES REVENUS	5 893	5 571
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(14)	1 322
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 720	5 772
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 763	1 815
Frais informatiques et ententes de services	3 067	2 112
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	162	187
Autres	2 899	3 148
	13 611	13 034
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 378	5 849
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 259	2 589
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 399	(165)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 036	8 273
Impôts sur les excédents	2 157	1 139
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 879	7 134
Ristournes aux membres	1 644	1 443
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(436)	(382)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 671 \$	6 073 \$

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	910 \$	4 565 \$	961 \$	17 720 \$	108 \$	(3 442) \$	47 901 \$	2 379 \$	4 133 \$	324 \$	69 123 \$	75 559 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 565)	-	-	-	-	2 426	-	1 968	171	4 565	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	910	-	961	17 720	108	(3 442)	50 327	2 379	6 101	495	73 688	75 559	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 073	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	124	305	-	-	-	-	-	-	-	-	429	
Virement réglementaire	-	(2 355)	-	2 488	(122)	(11)	-	-	-	-	2 355	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 199	-	-	-	-	-	-	(1 061)	(138)	(1 199)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(51)	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	
Rachat de parts permanentes	(246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246)	
Autre variation nette du capital social	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(25)	-	54	-	-	-	-	29	29	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	634 \$	5 041 \$	1 266 \$	20 132 \$	(14) \$	(3 399) \$	50 327 \$	2 377 \$	5 040 \$	357 \$	74 820 \$	81 761 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 041)	-	-	-	-	3 374	-	1 480	187	5 041	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	634	-	1 266	20 132	(14)	(3 399)	53 700	2 377	6 520	544	79 860	81 760	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 671	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 936	545	-	-	-	-	-	-	-	-	4 481	
Virement réglementaire	-	(9 996)	-	6 313	1 784	1 899	-	-	-	-	9 996	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 328	-	-	-	-	-	-	(1 208)	(120)	(1 328)	-	
Rachat de parts permanentes	(84)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84)	
Autre variation nette du capital social	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	
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	527 \$	5 939 \$	1 811 \$	26 445 \$	1 770 \$	(1 500) \$	53 700 \$	2 375 \$	5 312 \$	424 \$	88 526 \$	96 803 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Jonquière (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.