

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Drummondville

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 Drummondville (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 :	2 135 171 000	\$
Total de l'avoir :	274 132 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	19 989 000	\$

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	15 100 \$	67 209 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	118 740	97 425
Dépôts à terme et autres	70 002	40 000
	188 742	137 425
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 139 385	1 014 919
À la consommation et autres prêts aux particuliers	70 943	71 704
Aux entreprises et aux gouvernements	536 084	495 325
	1 746 412	1 581 948
Provision pour pertes de crédit	2 496	3 324
	1 743 916	1 578 624
Placements dans la Fédération	121 054	101 076
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	46 483	45 211
Actifs au titre de droits d'utilisation	133	81
Immobilisations corporelles	11 476	12 096
Autres	8 267	6 847
	66 359	64 235
TOTAL DE L'ACTIF	2 135 171 \$	1 948 569 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 369 999 \$	1 281 863 \$
Entreprises et gouvernements	438 433	384 866
	1 808 432	1 666 729

Emprunts

	28 063	5 054
--	---------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 023	10 669
Obligations locatives	135	76
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 516	11 392
Autres	11 870	12 235
	24 544	34 372

TOTAL DU PASSIF

	1 861 039	1 706 155
--	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	786	1 092
Excédents à répartir	16 678	15 143
Cumul des autres éléments du résultat global	5 333	3 747
Réserves	251 335	222 432

TOTAL DE L'AVOIR

	274 132	242 414
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	2 135 171 \$	1 948 569 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	48 620 \$	51 254 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 332	12 915
REVENU NET D'INTÉRÊTS	38 288	38 339
AUTRES REVENUS	13 120	11 849
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	66	2 379
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 072	12 671
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 844	4 009
Frais informatiques et ententes de services	7 406	5 134
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	772	393
Autres	6 831	7 329
	30 925	29 536
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	20 417	18 273
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 307	7 421
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(7 688)	8 773
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	25 036	34 467
Impôts sur les excédents	2 283	6 211
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	22 753	28 256
Ristournes aux membres	3 761	3 256
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(997)	(863)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	19 989 \$	25 863 \$

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	2 033 \$	14 217 \$	2 860 \$	51 921 \$	(1) \$	(8 798) \$	137 948 \$	4 872 \$	9 325 \$	1 652 \$	196 919 \$	216 029 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 217)	-	-	-	-	9 347	-	4 459	411	14 217	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6	6	
Solde après répartition	2 033	-	2 860	51 921	(1)	(8 798)	147 301	4 872	13 784	2 063	211 142	216 035	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	25 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 863	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	682	887	-	-	-	-	-	-	-	-	1 569	
Virement réglementaire	-	(14 084)	-	7 247	6 448	389	-	-	-	-	14 084	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 688	-	-	-	-	-	-	(2 399)	(289)	(2 688)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(150)	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)	
Rachat de parts permanentes	(942)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(942)	
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(72)	-	121	-	-	-	-	49	49	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 092 \$	15 143 \$	3 747 \$	58 946 \$	6 447 \$	(8 288) \$	147 301 \$	4 867 \$	11 385 \$	1 774 \$	222 432 \$	242 414 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 143)	-	-	-	-	11 208	-	3 482	453	15 143	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10	10	
Solde après répartition	1 092	-	3 747	58 946	6 447	(8 288)	158 519	4 867	14 867	2 227	237 585	242 424	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 989	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	10 452	1 586	-	-	-	-	-	-	-	-	12 038	
Virement réglementaire	-	(17 094)	-	18 391	(5 651)	4 354	-	-	-	-	17 094	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 341	-	-	-	-	-	-	(2 774)	(567)	(3 341)	-	
Rachat de parts permanentes	(311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(311)	
Autre variation nette du capital social	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	786 \$	16 678 \$	5 333 \$	77 337 \$	796 \$	(3 934) \$	158 519 \$	4 864 \$	12 093 \$	1 660 \$	251 335 \$	274 132 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Drummondville (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.