

Rapport financier 2021

Caisse d'économie Desjardins du personnel municipal (Québec)

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 11 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins du personnel municipal (Québec) (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 :	351 462 000	\$
Total de l'avoir :	13 138 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 235 000	\$

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	1 177 \$	1 063 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	16 494	14 537
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	302 904	265 332
À la consommation et autres prêts aux particuliers	4 869	5 279
Aux entreprises et aux gouvernements	5 598	6 509
	313 371	277 120
Provision pour pertes de crédit	207	202
	313 164	276 918
Placements dans la Fédération	7 575	6 728
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 992	7 519
Immobilisations corporelles	962	993
Autres	1 098	1 369
	13 052	9 881
TOTAL DE L'ACTIF	351 462 \$	309 127 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	196 445 \$	180 858 \$
Entreprises et gouvernements	70 639	65 171
	267 084	246 029
Emprunts	67 476	47 572
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 235	2 995
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	367	1 068
Autres	2 162	2 279
	3 764	6 342
TOTAL DU PASSIF	338 324	299 943

AVOIR

Capital social	67	244
Excédents à répartir	1 639	1 697
Cumul des autres éléments du résultat global	135	68
Réserves	11 297	7 175
TOTAL DE L'AVOIR	13 138	9 184
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	351 462 \$	309 127 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	6 823 \$	7 478 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 295	2 912
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 528	4 566
AUTRES REVENUS	2 327	2 084
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	30	152
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 304	2 110
Cotisations aux composantes du Mouvement	616	667
Frais informatiques et ententes de services	983	719
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	3	13
Autres	925	933
	4 831	4 442
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 994	2 056
Revenus liés aux placements dans la Fédération	551	350
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 945	(945)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 490	1 461
Impôts sur les excédents	819	220
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 671	1 241
Ristournes aux membres	593	476
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(157)	(126)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 235 \$	891 \$

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	629 \$	1 558 \$	30 \$	1 271 \$	121 \$	(1 119) \$	4 059 \$	553 \$	1 356 \$	87 \$	6 328 \$	8 545 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 558)	-	-	-	-	584	-	853	121	1 558	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	629	-	30	1 271	121	(1 119)	4 642	553	2 209	208	7 885	8 544	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	891	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	99	38	-	-	-	-	-	-	-	-	137	
Virement réglementaire	-	347	-	307	(743)	89	-	-	-	-	(347)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	359	-	-	-	-	-	-	(349)	(10)	(359)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	
Rachat de parts permanentes	(387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)	
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(3)	-	6	-	-	-	-	3	3	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	244 \$	1 697 \$	68 \$	1 569 \$	(622) \$	(1 024) \$	4 642 \$	552 \$	1 860 \$	198 \$	7 175 \$	9 184 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 697)	-	-	-	-	999	-	566	132	1 697	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	244	-	68	1 569	(622)	(1 024)	5 645	552	2 426	330	8 876	9 188	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 235	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	830	67	-	-	-	-	-	-	-	-	897	
Virement réglementaire	-	(2 861)	-	779	1 542	540	-	-	-	-	2 861	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	439	-	-	-	-	-	-	(437)	(2)	(439)	-	
Rachat de parts permanentes	(177)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(177)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	67 \$	1 639 \$	135 \$	2 348 \$	920 \$	(484) \$	5 645 \$	551 \$	1 989 \$	328 \$	11 297 \$	13 138 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse d'économie Desjardins du personnel municipal (Québec) (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.