

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis

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 4 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis (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 :	678 706 000	\$
Total de l'avoir :	49 586 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 420 000	\$

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	3 454 \$	2 721 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	36 284	32 691
Dépôts à terme et autres	557	557
	36 841	33 248
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	545 587	473 316
À la consommation et autres prêts aux particuliers	15 936	17 122
Aux entreprises et aux gouvernements	27 487	32 586
	589 010	523 024
Provision pour pertes de crédit	701	1 049
	588 309	521 975
Placements dans la Fédération	30 250	25 771
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 732	9 980
Actifs au titre de droits d'utilisation	432	264
Immobilisations corporelles	4 241	4 387
Autres	2 447	3 582
	19 852	18 213
TOTAL DE L'ACTIF	678 706 \$	601 928 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	312 510 \$	290 870 \$
Entreprises et gouvernements	220 077	194 495
	532 587	485 365

Emprunts

	87 791	63 391
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 997	4 941
Obligations locatives	437	267
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 304	3 229
Autres	5 004	4 750
	8 742	13 187

TOTAL DU PASSIF

	629 120	561 943
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	591	676
Excédents à répartir	2 749	2 322
Cumul des autres éléments du résultat global	1 079	724
Réserves	45 167	36 263

TOTAL DE L'AVOIR

	49 586	39 985
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	678 706 \$	601 928 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	13 998 \$	15 151 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 363	5 683
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 635	9 468
AUTRES REVENUS	3 273	3 237
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(258)	741
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 963	4 068
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 192	1 261
Frais informatiques et ententes de services	1 864	1 315
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	139	78
Autres	2 981	2 723
	10 139	9 445
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 027	2 519
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 796	1 710
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 597	(814)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 420	3 415
Impôts sur les excédents	1 195	241
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 225	3 174
Ristournes aux membres	1 095	970
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(290)	(257)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 420 \$	2 461 \$

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 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	Total des réserves		
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 097 \$	2 059 \$	525 \$	10 500 \$	155 \$	(2 437) \$	20 466 \$	1 873 \$	2 894 \$	512 \$	33 963 \$	37 644 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 059)	-	-	-	-	604	-	1 321	134	2 059	-	
Solde après répartition	1 097	-	525	10 500	155	(2 437)	21 070	1 873	4 215	646	36 022	37 644	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 461	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	145	199	-	-	-	-	-	-	-	-	344	
Virement réglementaire	-	(1 054)	-	1 625	(607)	36	-	-	-	-	1 054	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	770	-	-	-	-	-	-	(713)	(57)	(770)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(34)	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	
Rachat de parts permanentes	(417)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(417)	
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(16)	-	11	-	-	-	-	(5)	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	676 \$	2 322 \$	724 \$	12 075 \$	(452) \$	(2 390) \$	21 070 \$	1 869 \$	3 502 \$	589 \$	36 263 \$	39 985 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 322)	-	-	-	-	1 225	-	953	144	2 322	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	676	-	724	12 075	(452)	(2 390)	22 294	1 869	4 455	733	38 584	39 984	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 420	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 914	355	-	-	-	-	-	-	-	-	3 269	
Virement réglementaire	-	(7 495)	-	4 124	1 958	1 413	-	-	-	-	7 495	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	909	-	-	-	-	-	-	(805)	(104)	(909)	-	
Rachat de parts permanentes	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	591 \$	2 749 \$	1 079 \$	16 199 \$	1 506 \$	(977) \$	22 294 \$	1 866 \$	3 650 \$	629 \$	45 167 \$	49 586 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis (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.