

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des Technologies de l'information

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 22 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Technologies de l'information (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 :	317 391 000	\$
Total de l'avoir :	20 665 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 278 000	\$

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	5 005 \$	5 610 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 834	8 967
Dépôts à terme et autres	-	500
	10 834	9 467
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	271 278	209 395
À la consommation et autres prêts aux particuliers	7 684	8 291
Aux entreprises et aux gouvernements	5 937	5 866
	284 899	223 552
Provision pour pertes de crédit	521	436
	284 378	223 116
Placements dans la Fédération	9 913	8 408
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 120	3 998
Actifs au titre de droits d'utilisation	41	62
Immobilisations corporelles	4	340
Autres	1 096	1 038
	7 261	5 438
TOTAL DE L'ACTIF	317 391 \$	252 039 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	146 322 \$	134 509 \$
Entreprises et gouvernements	36 036	17 381
	182 358	151 890

Emprunts

	110 875	78 435
--	----------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 007	1 611
Obligations locatives	43	64
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	629	1 616
Autres	1 814	1 494
	3 493	4 785

TOTAL DU PASSIF

	296 726	235 110
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	77	96
Excédents à répartir	821	776
Cumul des autres éléments du résultat global	357	238
Réserves	19 410	15 819

TOTAL DE L'AVOIR

	20 665	16 929
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	317 391 \$	252 039 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	5 908 \$	5 763 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 973	2 012
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 935	3 751
AUTRES REVENUS	1 359	1 496
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	256	569
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 754	1 974
Cotisations aux composantes du Mouvement	475	426
Frais informatiques et ententes de services	860	627
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	16	41
Autres	1 116	943
	4 221	4 011
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	817	667
Revenus liés aux placements dans la Fédération	937	571
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 133	(322)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 887	916
Impôts sur les excédents	220	20
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 667	896
Ristournes aux membres	448	365
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(59)	(49)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 278 \$	580 \$

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	271 \$	565 \$	171 \$	3 542 \$	72 \$	(1 210) \$	11 785 \$	290 \$	882 \$	179 \$	15 540 \$	16 547 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(565)	-	-	-	-	-	-	525	40	565	-	
Solde après répartition	271	-	171	3 542	72	(1 210)	11 785	290	1 407	219	16 105	16 547	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(79)	67	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)	
Virement réglementaire	-	(75)	-	546	(273)	(198)	-	-	-	-	75	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	350	-	-	-	-	-	-	(316)	(34)	(350)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)	
Rachat de parts permanentes	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(162)	
Autre variation nette du capital social	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(5)	-	6	-	-	-	-	1	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	96 \$	776 \$	238 \$	4 071 \$	(201) \$	(1 402) \$	11 785 \$	290 \$	1 091 \$	185 \$	15 819 \$	16 929 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(776)	-	-	-	-	161	-	566	49	776	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	96	-	238	4 071	(201)	(1 402)	11 947	290	1 657	234	16 596	16 930	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 278	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 358	119	-	-	-	-	-	-	-	-	1 477	
Virement réglementaire	-	(3 217)	-	1 385	980	852	-	-	-	-	3 217	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	403	-	-	-	-	-	-	(389)	(14)	(403)	-	
Rachat de parts permanentes	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Autre variation nette du capital social	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	77 \$	821 \$	357 \$	5 456 \$	779 \$	(550) \$	11 947 \$	290 \$	1 268 \$	220 \$	19 410 \$	20 665 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des Technologies de l'information (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.