

Toujours à vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2022



**Caisse Desjardins de Joliette
et du Centre de Lanaudière**

Siège social
179, rue Saint-Pierre Sud
Joliette (Québec) J6E 5Z1
450 759-2422

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Message sur l'évolution du groupe coopératif	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2022

7,5 millions

de membres et
clients



Excédents avant
ristournes aux
membres de

2,05 G\$

58 774

employés



Actif de

407,1 G\$

2 456
administrateurs



20,2 %²

Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A

518 M\$

en retour aux
membres et à
la collectivité

17,4 G\$¹

dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inalienable

12,6 G\$

en primes
d'assurances³

Ces données proviennent des états financiers et du rapport de gestion du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 20,6 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base pour les coopératives de services financiers* émise par l'AMF; tient compte des mesures d'allègement applicables instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19

³ Primes brutes souscrites



Message sur l'évolution du groupe coopératif

DE GRANDS PROJETS AU BÉNÉFICE DES MEMBRES

Des investissements en sécurité et en technologies

Au cours des dernières années, la volonté de toujours travailler dans l'intérêt de nos membres et clients nous a amenés à investir afin de concrétiser notre virage numérique, de moderniser notre écosystème technologique et de rehausser la sécurité de l'information. Plusieurs nouveautés numériques ont d'ailleurs été lancées afin de simplifier les activités financières de nos membres. Il est maintenant possible d'effectuer une multitude de transactions de façon autonome, comme la préautorisation ou le renouvellement d'un prêt hypothécaire. L'ajout d'Omni, cette application tout-en-un, permet notamment d'accéder à ses comptes d'assurance et d'épargne-retraite collective et d'y faire des réclamations. N'oublions pas l'assistante virtuelle Desjardins en langage naturel québécois, qui vous permet d'exprimer vos besoins dans vos propres mots. C'est simple, facile et rapide!

Ces investissements ont entraîné une augmentation des dépenses du grand Mouvement. Cela se reflète dans les états financiers de chacune des entités, dont la contribution aux composantes Mouvement est supérieure à celle de l'année dernière. Cette contribution a d'ailleurs été isolée dans le rapport financier de la caisse pour faire ressortir les investissements réalisés et permettre une évaluation de la performance financière de la caisse basée sur les éléments qu'elle contrôle. Grâce aux sommes investies, nous ne faisons pas que maintenir les services que nous offrons à nos membres et clients: nous les améliorons. Cette évolution nous aidera à réaliser nos ambitions stratégiques en plus de continuer de bien vous servir sans toutefois affecter notre capacité à verser la ristourne.

Simplification de la structure financière

Afin de simplifier la structure financière de la caisse, certaines parts que nous détenions dans la Fédération ont été rachetées (A, G, INV, SER) et converties (FIN-5A). Bien qu'il n'y ait plus de revenus liés à ces parts dans le rapport financier de la caisse, ces rachats ont permis d'augmenter les réserves de la caisse, contribuant ainsi à la solidité financière du Mouvement Desjardins. Cette transaction n'a aucune incidence sur les activités quotidiennes de la caisse ni sur sa capacité à verser une ristourne.

RACHAT DES PARTS PERMANENTES ET DES PARTS DE RISTOURNES

Comme annoncé aux membres détenteurs, la caisse a racheté l'ensemble des parts permanentes et des parts de ristournes en circulation au cours du mois d'octobre 2022.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de Joliette et du Centre de Lanaudière qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2022.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Myriam Laporte, présidente
Claire Sarrazin, secrétaire

La Caisse Desjardins de Joliette et du Centre de Lanaudière, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Joël Landry
- **Des administrateurs engagés**

Myriam Laporte	Présidente
Jean-Robert Laporte	Vice-président
Claire Sarrazin	Secrétaire
Solveig Choquette	Administratrice
William Denommé-Vincent	Administrateur
Ève Durand	Administratrice
Sylvie Gadoury	Administratrice
Stéphanie Gervais	Administratrice
Michel Laplante	Administrateur
Adèle Lavallée	Administratrice
Alain Maltais	Administrateur
Isabelle Mireault	Administratrice
Bernard Morin	Administrateur
Evan Murray	Administrateur
Nicole Thiffault	Administratrice
Hubert Girard	Jeune administrateur de la relève

Données marquantes de la Caisse pour 2022

74 529 membres particuliers et entreprises	Actif de 3,5 G\$
7,0 M\$ retourné à la collectivité dont 5,9 M\$ en ristournes	Excédents d'opération de 58,9 M\$
	Excédents avant ristournes aux membres de 17,4 M\$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2022, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,7 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés				Dépréciés				Total 2022			Total 2021 Valeur comptable nette
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit										
Hypothécaires résidentiels	1 981 660 \$	639 \$	90 731 \$	493 \$	12 141 \$	332 \$	2 084 532 \$	1 464 \$	2 083 068 \$	1 464 \$	2 083 068 \$	1 921 003 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	63 997	106	7 652	336	89	54	71 738	496	71 242	496	71 242	71 677
Aux entreprises et aux gouvernements	710 012	1 278	96 878	855	7 433	2 123	814 323	4 256	810 067	4 256	810 067	759 905
Total	2 755 669 \$	2 023 \$	195 261 \$	1 684 \$	19 663 \$	2 509 \$	2 970 593 \$	6 216 \$	2 964 377 \$	6 216 \$	2 964 377 \$	2 752 585 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2022, disponibles sur le site www.desjardins.com. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclasés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport annuel de l'exercice courant.

Prêts accordés aux personnes intéressées

Les prêts accordés aux personnes intéressées* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 1 088 k\$.

*Personnes intéressées : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :

- a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
- b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2022, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 2 985 926 k\$, en hausse de 155 689 k\$, ou de 5,5 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 73,5 % du total des dépôts au 31 décembre 2022. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégories de déposant et les montants des divers types d'épargne*.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2022	Total 2021
	Particuliers	Entreprises et gouvernements	Total	Particuliers	Entreprises et gouvernements
Particuliers	971 617 \$	72 020 \$	1 151 921 \$	2 195 558 \$	2 054 172 \$
Entreprises et gouvernements	658 734	6 287	125 347	790 368	776 065
Total	1 630 351 \$	78 307 \$	1 277 268 \$	2 985 926 \$	2 830 237 \$

*Se référer à la note 2 des états financiers combinés du Mouvement Desjardins disponibles sur le site www.desjardins.com pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

Rapport financier 2022

Caisse Desjardins de Joliette et du Centre de Lanaudière

TABLE DES MATIÈRES

Rapport de mission de procédures convenues

Rapport financier

Bilan	5
État du résultat	6
État des variations de l'avoir	7

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	8
---	---



Le 21 mars 2023

Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Joliette et du Centre de Lanaudière (la « Caisse »)

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

À titre d'auditeur indépendant des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de mettre en œuvre des procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse ci-joint.

Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

Responsabilités du donneur de mission

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission et elle est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

Responsabilités du professionnel en exercice

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCS) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec ainsi que la communication, dans un rapport, des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avions mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502

Éthique professionnelle

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

Procédures et constatations

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 1 mars 2023 à l'égard du rapport financier de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022. Nous n'avons noté aucun écart.
2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculé le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2022 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2022 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.



Restriction à l'utilisation

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.¹

Montréal (Québec)

¹ CPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2022	Au 31 décembre 2021
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	31 542 \$	43 553 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	189 267	183 863
Dépôts à terme et autres	70 004	60 004
	259 271	243 867
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	2 084 532	1 922 903
À la consommation et autres prêts aux particuliers	71 738	72 092
Aux entreprises et aux gouvernements	814 323	763 935
	2 970 593	2 758 930
Provision pour pertes de crédit	6 216	6 345
	2 964 377	2 752 585
Placements dans la Fédération	130 170	183 130
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	92 643	89 011
Actifs au titre de droits d'utilisation	5 502	6 039
Immobilisations corporelles	8 311	7 309
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 209	-
Autres	21 754	12 265
	130 419	114 624
TOTAL DE L'ACTIF	3 515 779 \$	3 337 759 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	2 195 558 \$	2 054 172 \$
Entreprises et gouvernements	790 368	776 065
	2 985 926	2 830 237
Emprunts	10 789	32 008
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	45 416	8 482
Obligations locatives	5 806	6 260
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 386	7 738
Autres	21 339	18 947
	77 947	41 427
TOTAL DU PASSIF	3 074 662	2 903 672
AVOIR		
Capital social	356	1 607
Excédents à répartir	146 632	30 405
Cumul des autres éléments du résultat global	-	8 029
Réserves	294 129	394 046
	441 117	434 087
TOTAL DE L'AVOIR	3 515 779 \$	3 337 759 \$
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	3 515 779 \$	3 337 759 \$

**ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2022	2021
Revenu d'intérêts	94 618 \$	80 031 \$
Frais d'intérêts	29 051	19 404
REVENU NET D'INTÉRÊTS	65 567	60 627
Autres revenus	20 005	19 943
REVENUS D'OPÉRATION	85 572	80 570
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	83	(1 824)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	19 040	17 219
Frais d'occupation	2 851	2 307
Autres	4 681	4 456
	26 572	23 982
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	58 917	58 412
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 918	18 602
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(19 771)	(12 572)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(30 478)	(19 941)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(922)	(961)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	17 664	43 540
Impôts sur les excédents	257	4 879
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 407	38 661
Ristournes aux membres	5 860	5 623
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 553)	(1 490)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 100 \$	34 528 \$

**ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserve plus-value (plaements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserves (régimes d'avantages du personnel)	Réserves générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	2 267 \$	23 958 \$	5 634 \$	90 639 \$	11 263 \$	(12 309) \$	226 571 \$	9 158 \$	17 604 \$	6 804 \$	349 730 \$	381 589 \$
Affection aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(23 958)	-	-	-	-	18 004	-	5 203	751	23 958	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	25
Solde après répartition	2 267	-	5 634	90 639	11 263	(12 309)	244 600	9 158	22 807	7 555	373 713	381 614
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	34 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 528
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	16 243	2 395	-	-	-	-	-	-	-	-	18 638
Virement réglementaire	-	(25 208)	-	27 770	(9 240)	6 678	-	-	-	-	25 208	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4 868	-	-	-	-	-	-	(4 162)	(706)	(4 868)	-
Rachat de parts permanentes	(557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(557)
Autre variation nette du capital social	(103)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(8)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 607 \$	30 405 \$	8 029 \$	118 409 \$	2 023 \$	(5 631) \$	244 600 \$	9 151 \$	18 645 \$	6 849 \$	394 046 \$	434 087 \$
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
Affection aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(30 405)	-	-	-	-	22 219	-	7 350	836	30 405	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(31)	-	-	-	(31)	(31)
Solde après répartition	1 607	-	8 029	118 409	2 023	(5 631)	266 787	9 151	25 995	7 685	424 419	434 055
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 100
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 211	(8 029)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 818)
Virement réglementaire	-	129 612	-	(118 409)	(14 552)	3 349	9 151	(9 151)	-	-	(129 612)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	678	-	-	-	-	-	-	-	(678)	(678)	-
Rachat de parts permanentes	(1 031)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 031)
Autre variation nette du capital social	(220)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	356 \$	146 632 \$	- \$	- \$	(12 529) \$	(2 282) \$	275 938 \$	- \$	25 995 \$	7 007 \$	294 129 \$	441 117 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Joliette et du Centre de Lanaudière (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 du Mouvement Desjardins, 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 reclasés 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.