Toujours à vos côtés

RAPPORT ANNUEL 2022

Desjardins

Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs

Siège social
554, boulevard Perron
Maria (Québec) G0C 1Y0
418 759-3456

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$

518 M$
en retour aux membres et à la collectivité

58 774
employés

Actif de
407,1 G$

17,4 G$ [1]
dans les réserves générales des caisses comme patrimoine collectif inaliénable

2 456
administrateurs

20,2 % [2]
Ratio de fonds propres de la catégorie 1A

12,6 G$
en primes d'assurances [3]

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

Desjardins

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 la Baie-des-Chaleurs 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.

Gilles Cavanagh, président
Dyane Beaudin, secrétaire

La Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Andrée Côté

- **Des administrateurs engagés**

Gilles Cavanagh	Président
Richard Normandeau	Vice-président
Dyane Beaudin	Secrétaire
Gabriel Bélanger	Administrateur
Louis Bigaouette	Administrateur
Marik Cormier	Administratrice
Jocelyne Ferguson	Administratrice
Josée Francoeur	Administratrice
Denis Henry	Administrateur
Elize Landry	Administratrice
Alexie Lévesque Litalien	Administratrice
Diane Loubert	Administratrice
Serge Therrien	Administrateur

Données marquantes de la Caisse pour 2022

24 978
membres particuliers et entreprises

Actif de
938 M$

2,0 M$
retourné à la collectivité dont
1,6 M$
en ristournes

Excédents d'opération de
15,0 M$

Excédents avant ristournes aux membres de
4,8 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 0,5 % 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 :

	Non dépréciés				Dépréciés					
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total 2022			Total 2021
Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	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	Valeur comptable nette	Valeur comptable nette
Hypothécaires résidentiels	**422 897 $**	**128 $**	**21 314 $**	**141 $**	**1 315 $**	**79 $**	**445 526 $**	**348 $**	**445 178 $**	419 884 $
À la consommation et autres prêts aux particuliers	**35 833**	**65**	**3 619**	**153**	**53**	**31**	**39 505**	**249**	**39 256**	42 314
Aux entreprises et aux gouvernements	**115 496**	**145**	**16 892**	**195**	**1 549**	**407**	**133 937**	**747**	**133 190**	128 825
Total	**574 226 $**	**338 $**	**41 825 $**	**489 $**	**2 917 $**	**517 $**	**618 968 $**	**1 344 $**	**617 624 $**	591 023 $

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 reclassés 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 899 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 797 094 k$, en hausse de 22 160 k$, ou de 2,9 %, 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 74,7 % 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	**278 439 $**	**34 537 $**	**282 477 $**	**595 453 $**	558 927 $
Entreprises et gouvernements	**174 576**	**3 049**	**24 016**	**201 641**	216 007
Total	**453 015 $**	**37 586 $**	**306 493 $**	**797 094 $**	774 934 $

*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 la Baie-des-Chaleurs

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

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 7 mars 2023

Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport de la Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs (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 (NCSC) 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

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.

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, recalculer 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.n.c./s.e.n.c.r.l.[1]

Montréal (Québec)

[1] CPA auditeur, permis de comptabilité publique nº 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	**25 855 $**	9 994 $
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	**52 613**	52 055
Dépôts à terme et autres	**167 002**	186 502
	219 615	238 557
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	**445 526**	420 374
À la consommation et autres prêts aux particuliers	**39 505**	42 614
Aux entreprises et aux gouvernements	**133 937**	129 504
	618 968	592 492
Provision pour pertes de crédit	**1 344**	1 469
	617 624	591 023
Placements dans la Fédération	**37 703**	51 785
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	**24 346**	21 038
Actifs au titre de droits d'utilisation	**1 231**	1 327
Immobilisations corporelles	**3 373**	3 535
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**744**	-
Autres	**7 403**	4 673
	37 097	30 573
TOTAL DE L'ACTIF	**937 894 $**	**921 932 $**
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	**595 453 $**	558 927 $
Entreprises et gouvernements	**201 641**	216 007
	797 094	774 934
Emprunts	**-**	18 285
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	**12 907**	2 417
Obligations locatives	**1 292**	1 335
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 017**	2 911
Autres	**7 148**	6 290
	23 364	12 953
TOTAL DU PASSIF	**820 458**	806 172
AVOIR		
Capital social	**121**	865
Excédents à répartir	**41 393**	6 641
Cumul des autres éléments du résultat global	**-**	2 365
Réserves	**75 922**	105 889
TOTAL DE L'AVOIR	**117 436**	115 760
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	**937 894 $**	**921 932 $**

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	**2022**	2021
Revenu d'intérets	**24 041 $**	21 252 $
Frais d'intérêts	**6 900**	4 913
REVENU NET D'INTÉRÊTS	**17 141**	16 339
Autres revenus	**6 575**	6 299
REVENUS D'OPÉRATION	**23 716**	22 638
Recouvrement de la provision pour pertes de crédit	**(78)**	(246)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	**6 458**	5 757
Frais d'occupation	**864**	868
Autres	**1 435**	1 496
	8 757	8 121
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	**15 037**	14 763
Revenus liés aux placements dans la Fédération	**2 691**	5 368
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	**(3 909)**	(3 762)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	**(8 668)**	(6 650)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	**(257)**	(278)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	**4 894**	9 441
Impôts sur les excédents	**80**	601
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	**4 814**	8 840
Ristournes aux membres	**1 627**	1 589
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(431)**	(421)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	**3 618 $**	**7 672 $**

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	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 018 $	5 640 $	1 671 $	26 682 $	3 979 $	(4 157) $	60 162 $	1 719 $	5 317 $	626 $	94 328 $	102 657 $
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 640)	-	-	-	-	4 025	-	1 315	300	5 640	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)
Solde après répartition	1 018	-	1 671	26 682	3 979	(4 157)	64 184	1 719	6 632	926	99 965	102 654
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 672
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	4 894	694	-	-	-	-	-	-	-	-	5 588
Virement réglementaire	-	(7 298)	-	8 044	(2 774)	2 028	-	-	-	-	7 298	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 371	-	-	-	-	-	-	(1 166)	(205)	(1 371)	-
Rachat de parts permanentes	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)
Autre variation nette du capital social	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(4)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	865 $	6 641 $	2 365 $	34 726 $	1 205 $	(2 129) $	64 184 $	1 716 $	5 466 $	721 $	105 889 $	115 760 $
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 641)	-	-	-	-	4 259	-	2 082	300	6 641	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)	(12)
Solde après répartition	865	-	2 365	34 726	1 205	(2 129)	68 431	1 716	7 548	1 021	112 518	115 748
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 618
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 167	(2 365)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 198)
Virement réglementaire	-	36 405	-	(34 726)	(2 898)	1 219	1 716	(1 716)	-	-	(36 405)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	191	-	-	-	-	-	-	-	(191)	(191)	-
Rachat de parts permanentes	(515)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(515)
Autre variation nette du capital social	(229)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	**121 $**	**41 393 $**	**- $**	**- $**	**(1 693) $**	**(910) $**	**70 147 $**	**- $**	**7 548 $**	**830 $**	**75 922 $**	**117 436 $**

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Baie-des-Chaleurs (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 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.