

À vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2023



Caisse Desjardins de D'Autray

Siège social

701, avenue Gilles-Villeneuve
Berthierville (Québec) J0K 1A0
450 404-4000

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Informations sur les secteurs d'activités du Mouvement Desjardins	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2023

7,7 millions
de membres et
clients



Excédents avant
ristournes aux
membres de
2,3 G\$

56 165
employés



Actif de
422,9 G\$

2 379
administrateurs



20,4 %
Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A²

538 M\$
en retour aux
membres et à
la collectivité

23,1 G\$
dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable¹

13,9 G\$
en primes
d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 26,8 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF

³ Primes souscrites directes



Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activités

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients, ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises**, **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** et **Assurance de dommages**.

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives par l'intermédiaire du réseau des caisses Desjardins, de leurs centres Desjardins Entreprises ainsi que d'équipes spécialisées. Cette offre répond notamment aux besoins en matière d'opérations courantes et de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** regroupe différentes catégories d'offres de service visant à enrichir le patrimoine des membres et clients du Mouvement Desjardins, et à les aider à protéger leur sécurité financière. Ces offres sont destinées aux personnes ou aux entreprises, tandis que les régimes collectifs d'assurance ou d'épargne répondent aux besoins des employés par l'entremise de leur entreprise, ou aux personnes faisant partie de tout autre groupe.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurances de personnes	Assurances de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 162 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 581 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 494 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 651 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2022

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 31 – Information sectorielle du Rapport annuel 2023 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2023 du Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 2 259 M\$ et incluent des excédents de la rubrique « Autres » de 22 M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de D'Autray qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2023.

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.

Patricia Rinfret, présidente
Yvon Mousseau, secrétaire

La Caisse Desjardins de D'Autray, c'est :

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

Patricia Rinfret	Présidente
Manon Servant	Vice-présidente
Yvon Mousseau	Secrétaire
Sonia Desjardins	Administratrice
Antoine Drainville-Mongeau	Administrateur
Steve Harnois	Administrateur
Claude Lapointe	Administrateur
Francine Lebeau	Administratrice
Louise Lépine	Administratrice
Nathalie Lévesque	Administratrice
Karine Marois	Administratrice
Paulin-Antoine Nolet	Administrateur
Marie-Christine Tellier	Administratrice
Alex Marchand	Relève au conseil d'administration

Données marquantes de la Caisse pour 2023

32 158
membres
particuliers
et entreprises

Actif de
1,3 G\$

2,7 M\$
en retour aux
membres et à la
collectivité dont

Excédents
d'opération de
20,8 M\$

2,2 M\$
en ristournes

Excédents avant
ristournes aux
membres de
9,4 M\$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2023, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. 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 Valeur comptable nette	
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total 2023			
	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	740 692 \$	180 \$	34 842 \$	236 \$	1 155 \$	80 \$	776 689 \$	496 \$	776 193 \$	
À la consommation et autres prêts aux particuliers	24 655	36	2 062	63	85	85	26 802	184	26 618	
Aux entreprises et aux gouvernements	211 815	265	23 748	293	4 855	1 122	240 418	1 680	238 738	
Total	977 162 \$	481 \$	60 652 \$	592 \$	6 095 \$	1 287 \$	1 043 909 \$	2 360 \$	1 041 549 \$	
									1 015 324 \$	

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2023 totalisent 1 009 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les administrateurs de la Caisse et de la Fédération, le directeur général de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2023	Total 2022
Particuliers	343 874 \$	24 294 \$	529 554 \$	897 722 \$	846 665 \$
Entreprises et gouvernements	153 784	844	54 019	208 647	215 764
Total	497 658 \$	25 138 \$	583 573 \$	1 106 369 \$	1 062 429 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Rapport financier 2023

Caisse Desjardins de D'Autray

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
---	---



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de D'Autray (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



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 30 novembre 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 2023 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 2023.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 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 2023. 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 2023. 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 2023. 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 2023 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 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)
Le 1^{er} mars 2024

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

BILAN

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2023	Au 31 décembre 2022
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	29 513 \$	11 308 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	64 063	68 261
Dépôts à terme et autres	52 000	41 000
	116 063	109 261
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	776 689	735 728
À la consommation et autres prêts aux particuliers	26 802	30 530
Aux entreprises et aux gouvernements	240 418	251 007
	1 043 909	1 017 265
Provision pour pertes de crédit	2 360	1 941
	1 041 549	1 015 324
Placements dans la Fédération	46 376	46 376
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	36 076	33 447
Actifs au titre de droits d'utilisation	129	163
Immobilisations corporelles	7 884	8 296
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	822
Autres	6 314	6 490
	50 403	49 218
TOTAL DE L'ACTIF	1 283 904 \$	1 231 487 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	897 722 \$	846 665 \$
Entreprises et gouvernements	208 647	215 764
	1 106 369	1 062 429
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	12 064	14 639
Obligations locatives	155	170
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 087	1 849
Autres	12 720	8 685
	27 026	25 343
TOTAL DU PASSIF	1 133 395	1 087 772
AVOIR		
Capital social	152	148
Excédents à répartir	5 228	50 947
Réserves	145 129	92 620
TOTAL DE L'AVOIR	150 509	143 715
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 283 904 \$	1 231 487 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	45 005 \$	32 332 \$
Frais d'intérêts	21 325	10 256
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 680	22 076
Autres revenus	8 100	7 415
REVENUS D'OPÉRATION	31 780	29 491
Dotation à la provision pour pertes de crédit	704	6
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 182	7 019
Frais d'occupation	1 310	1 209
Autres	1 814	1 660
	10 306	9 888
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	20 770	19 597
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	3 600
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 613	(4 804)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(12 255)	(10 987)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(434)	(291)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 694	7 115
Impôts sur les excédents	2 315	441
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 379	6 674
Ristournes aux membres	2 173	2 062
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(576)	(546)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 782 \$	5 158 \$

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	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	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	603 \$	8 951 \$	2 847 \$	42 057 \$	793 \$	(1 879) \$	75 163 \$	3 426 \$	6 602 \$	2 166 \$	128 328 \$	140 729 \$
Affection aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 951)	-	-	-	-	6 164	-	2 522	265	8 951	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1
Solde après répartition	603	-	2 847	42 057	793	(1 879)	81 328	3 426	9 124	2 431	137 280	140 730
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 158
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 130	(2 847)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 717)
Virement réglementaire	-	44 446	-	(42 057)	(3 546)	1 157	3 426	(3 426)	-	-	(44 446)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	214	-	-	-	-	-	-	-	(214)	(214)	-
Rachat de parts permanentes	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(359)
Autre variation nette du capital social	(96)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	148 \$	50 947 \$	- \$	- \$	(2 753) \$	(722) \$	84 754 \$	- \$	9 124 \$	2 217 \$	92 620 \$	143 715 \$
Affection aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(50 947)	-	-	-	-	40 974	-	9 687	286	50 947	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)
Solde après répartition	148	-	-	-	(2 753)	(722)	125 725	-	18 811	2 503	143 564	143 712
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 782
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(992)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(992)
Virement réglementaire	-	(1 887)	-	-	2 670	(783)	-	-	-	-	1 887	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	322	-	-	-	-	-	-	-	(322)	(322)	-
Autre variation nette du capital social	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	152 \$	5 228 \$	- \$	- \$	(83) \$	(1 505) \$	125 725 \$	- \$	18 811 \$	2 181 \$	145 129 \$	150 509 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de D'Autray (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, 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 publiées par l'International Accounting Standards Board.