

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Québec

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 16 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Québec (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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 :	2 262 704 000	\$
Total de l'avoir :	270 550 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	26 914 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*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 2020

Au 31 décembre 2019

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	34 849 \$	16 368 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	101 008	80 233
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 367 084	1 304 144
À la consommation et autres prêts aux particuliers	46 431	46 818
Aux entreprises et aux gouvernements	541 135	521 893
	1 954 650	1 872 855
Provision pour pertes de crédit	5 853	2 027
	1 948 797	1 870 828
Placements dans la Fédération	124 500	114 711
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	36 855	26 822
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 330	2 496
Immobilisations corporelles	2 932	2 513
Autres	10 433	11 219
	53 550	43 050
TOTAL DE L'ACTIF	2 262 704 \$	2 125 190 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 016 178 \$	900 361 \$
Entreprises et gouvernements	547 644	416 945
	1 563 822	1 317 306
Emprunts	387 624	529 086

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	11 206	5 107
Obligations locatives	4 609	3 813
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 969	11 306
Autres	13 924	15 281
	40 708	35 507
TOTAL DU PASSIF	1 992 154	1 881 899

AVOIR

Capital social	1 816	2 931
Excédents à répartir	17 265	19 048
Cumul des autres éléments du résultat global	4 719	3 622
Réserves	246 750	217 690
TOTAL DE L'AVOIR	270 550	243 291
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 262 704 \$	2 125 190 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	61 889 \$	65 768 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	19 052	26 993
REVENU NET D'INTÉRÊTS	42 837	38 775
AUTRES REVENUS	11 460	14 700
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	4 401	278
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 936	11 965
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 493	4 479
Frais informatiques et ententes de services	4 201	4 136
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	362	808
Autres	7 831	8 188
	28 823	29 576
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	21 073	23 621
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 181	9 650
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	4 737	(1 097)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	34 991	32 174
Impôts sur les excédents	5 860	5 659
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	29 131	26 515
Ristournes aux membres	3 017	2 923
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(800)	(778)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	26 914 \$	24 370 \$

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 2018	6 928 \$	37 761 \$	373 \$	60 411 \$	674 \$	(7 410) \$	115 481 \$	7 049 \$	121 \$	1 129 \$	177 455 \$	222 517 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(37 761)	-	-	-	-	25 492	-	11 897	372	37 761	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10	
Solde après répartition	6 928	-	373	60 411	674	(7 410)	140 971	7 049	12 028	1 501	215 224	222 525	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	24 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 370	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 794)	3 249	-	-	-	-	-	-	-	-	455	
Virement réglementaire	-	(5 260)	-	6 966	(806)	(900)	-	-	-	-	5 260	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 748	-	-	-	-	-	-	(2 155)	(593)	(2 748)	-	
Rachat de parts permanentes	(3 736)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 736)	
Autre variation nette du capital social	(261)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(261)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(46)	-	-	(46)	(52)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 931 \$	19 048 \$	3 622 \$	67 377 \$	(132) \$	(8 310) \$	140 971 \$	7 003 \$	9 873 \$	908 \$	217 690 \$	243 291 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(19 048)	-	-	-	-	15 024	-	3 594	430	19 048	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	2 931	-	3 622	67 377	(132)	(8 310)	156 000	7 003	13 467	1 338	236 743	243 296	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	26 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 914	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	647	1 097	-	-	-	-	-	-	-	-	1 744	
Virement réglementaire	-	(12 777)	-	8 967	3 482	328	-	-	-	-	12 777	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 487	-	-	-	-	-	-	(2 221)	(266)	(2 487)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(186)	-	-	-	-	-	-	(186)	(186)	
Rachat de parts permanentes	(1 029)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 029)	
Autre variation nette du capital social	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(89)	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 816 \$	17 265 \$	4 719 \$	76 069 \$	3 350 \$	(7 982) \$	156 000 \$	6 995 \$	11 246 \$	1 072 \$	246 750 \$	270 550 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Québec (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.