

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des militaires

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 11 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des militaires (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 :	350 807 000	\$
Total de l'avoir :	10 802 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 329 000	\$

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	982 \$	1 041 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	8 734	7 153
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	316 204	277 788
À la consommation et autres prêts aux particuliers	6 763	7 907
Aux entreprises et aux gouvernements	2 238	1 487
	325 205	287 182
Provision pour pertes de crédit	396	413
	324 809	286 769
Placements dans la Fédération	6 944	6 112
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 241	5 672
Actifs au titre de droits d'utilisation	9	44
Immobilisations corporelles	145	160
Autres	943	1 223
	9 338	7 099
TOTAL DE L'ACTIF	350 807 \$	308 174 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	143 996 \$	127 212 \$
Entreprises et gouvernements	7 826	8 395
	151 822	135 607
Emprunts	183 877	159 113

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 468	3 541
Obligations locatives	9	45
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	763	1 704
Autres	2 066	1 852
	4 306	7 142
TOTAL DU PASSIF	340 005	301 862

AVOIR

Capital social	31	45
Excédents à répartir	1 022	673
Cumul des autres éléments du résultat global	177	111
Réserves	9 572	5 483
TOTAL DE L'AVOIR	10 802	6 312
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	350 807 \$	308 174 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	6 205 \$	6 676 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 890	3 596
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 315	3 080
AUTRES REVENUS	1 964	1 763
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1	381
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 834	1 799
Cotisations aux composantes du Mouvement	493	498
Frais informatiques et ententes de services	864	679
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	1	2
Autres	909	921
	4 101	3 899
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 177	563
Revenus liés aux placements dans la Fédération	535	336
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 604	(1 603)
EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 316	(704)
Impôts sur les excédents	558	(232)
EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 758	(472)
Ristournes aux membres	579	504
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(150)	(86)
EXCÉDENTS NETS (DÉFICIT) DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 329 \$	(890)\$

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	48 \$	487 \$	74 \$	1 709 \$	332 \$	(1 360) \$	4 885 \$	389 \$	616 \$	40 \$	6 611 \$	7 220 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(487)	-	-	-	-	-	-	428	59	487	-
Solde après répartition	48	-	74	1 709	332	(1 360)	4 885	389	1 044	99	7 098	7 220
Déficit net de l'exercice après ristournes aux membres	-	(890)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(890)
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(54)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
Virement réglementaire	-	1 197	-	302	(1 379)	(120)	-	-	-	-	(1 197)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	420	-	-	-	-	-	-	(418)	(2)	(420)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Rachat de parts permanentes	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(3)	-	11	-	-	-	-	8	8
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	45 \$	673 \$	111 \$	2 002 \$	(1 047) \$	(1 469) \$	4 885 \$	389 \$	626 \$	97 \$	5 483 \$	6 312 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(673)	-	-	-	-	-	-	608	65	673	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1
Solde après répartition	45	-	111	2 002	(1 047)	(1 469)	4 886	389	1 234	162	6 157	6 313
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 329
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 109	66	-	-	-	-	-	-	-	-	1 175
Virement réglementaire	-	(3 845)	-	766	2 260	819	389	(389)	-	-	3 845	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	430	-	-	-	-	-	-	(429)	(1)	(430)	-
Rachat de parts permanentes	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	31 \$	1 022 \$	177 \$	2 768 \$	1 213 \$	(650) \$	5 275 \$	- \$	805 \$	161 \$	9 572 \$	10 802 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des militaires (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.