

# Rapport financier 2021

## Caisse Desjardins du Centre-nord de Montréal

### 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 18 mars 2022

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre-nord de Montréal (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 :	2 569 060 000	\$
Total de l'avoir :	298 072 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	27 748 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>32 834 \$</b>	<b>23 569 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>133 493</b>	<b>118 237</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	2 003 744	1 880 897
À la consommation et autres prêts aux particuliers	58 894	62 986
Aux entreprises et aux gouvernements	120 062	131 829
	<b>2 182 700</b>	<b>2 075 712</b>
Provision pour pertes de crédit	4 259	4 807
	<b>2 178 441</b>	<b>2 070 905</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>153 789</b>	<b>128 775</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	52 857	44 108
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 979	5 011
Immobilisations corporelles	6 693	4 183
Autres	7 974	8 924
	<b>70 503</b>	<b>62 226</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 569 060 \$</b>	<b>2 403 712 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 640 441 \$	1 543 144 \$
Entreprises et gouvernements	403 903	361 186
	<b>2 044 344</b>	<b>1 904 330</b>
<b>Emprunts</b>	<b>198 771</b>	<b>199 384</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	5 239	11 695
Obligations locatives	3 209	5 229
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 331	10 828
Autres	15 094	15 916
	<b>27 873</b>	<b>43 668</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 270 988</b>	<b>2 147 382</b>

**AVOIR**

Capital social	2 069	2 626
Excédents à répartir	15 837	13 950
Cumul des autres éléments du résultat global	6 672	4 687
Réserves	273 494	235 067
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>298 072</b>	<b>256 330</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 569 060 \$</b>	<b>2 403 712 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>54 248 \$</b>	59 825 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>14 302</b>	19 646
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>39 946</b>	40 179
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>13 677</b>	12 277
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>590</b>	3 046
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	12 380	12 823
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 352	4 674
Frais informatiques et ententes de services	7 348	4 970
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	373	388
Autres	9 482	10 300
	<b>33 935</b>	33 155
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>19 098</b>	16 255
Revenus liés aux placements dans la Fédération	15 438	9 331
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	81	2 453
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>34 617</b>	28 039
Impôts sur les excédents	3 742	3 815
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>30 875</b>	24 224
Ristournes aux membres	4 254	3 946
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 127)	(1 046)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>27 748 \$</b>	21 324 \$

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	4 513 \$	14 518 \$	3 577 \$	67 076 \$	1 490 \$	(8 048) \$	132 367 \$	7 055 \$	11 103 \$	2 113 \$	213 156 \$	235 764 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 518)	-	-	-	-	8 997	-	5 005	516	14 518	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	4 513	-	3 577	67 076	1 490	(8 048)	141 369	7 055	16 108	2 629	227 679	235 769	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 324	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	189	1 110	-	-	-	-	-	-	-	-	1 299	
Virement réglementaire	-	(10 745)	-	9 073	1 803	(131)	-	-	-	-	10 745	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 186	-	-	-	-	-	-	(2 901)	(285)	(3 186)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(188)	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)	
Rachat de parts permanentes	(1 757)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 757)	
Autre variation nette du capital social	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)	(13)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(90)	-	117	-	-	-	-	27	27	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	2 626 \$	13 950 \$	4 687 \$	75 871 \$	3 293 \$	(8 062) \$	141 369 \$	7 045 \$	13 207 \$	2 344 \$	235 067 \$	256 330 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(13 950)	-	-	-	-	9 873	-	3 777	300	13 950	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	2 626	-	4 687	75 871	3 293	(8 062)	151 243	7 045	16 984	2 644	249 018	256 331	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	27 748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 748	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	12 577	1 985	-	-	-	-	-	-	-	-	14 562	
Virement réglementaire	-	(27 887)	-	23 029	60	4 798	-	-	-	-	27 887	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 403	-	-	-	-	-	-	(3 129)	(274)	(3 403)	-	
Rachat de parts permanentes	(410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(410)	
Autre variation nette du capital social	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(11)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	2 069 \$	15 837 \$	6 672 \$	98 900 \$	3 353 \$	(3 264) \$	151 243 \$	7 037 \$	13 855 \$	2 370 \$	273 494 \$	298 072 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)**

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

La Caisse Desjardins du Centre-nord de Montréal (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.