

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Pointe-aux-Trembles

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 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Pointe-aux-Trembles (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 :	1 069 535 000	\$
Total de l'avoir :	107 295 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 034 000	\$

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	20 334 \$	19 497 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	58 366	49 238
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	800 070	758 988
À la consommation et autres prêts aux particuliers	20 446	21 286
Aux entreprises et aux gouvernements	88 302	83 567
	908 818	863 841
Provision pour pertes de crédit	1 734	1 887
	907 084	861 954
Placements dans la Fédération	49 985	42 122
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	22 461	17 441
Actifs au titre de droits d'utilisation	49	77
Immobilisations corporelles	6 938	6 981
Autres	4 318	5 211
	33 766	29 710
TOTAL DE L'ACTIF	1 069 535 \$	1 002 521 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	718 700 \$	666 701 \$
Entreprises et gouvernements	182 813	150 177
	901 513	816 878
Emprunts	48 000	75 351
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 861	5 820
Obligations locatives	51	79
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 330	5 645
Autres	7 485	7 675
	12 727	19 219
TOTAL DU PASSIF	962 240	911 448

AVOIR

Capital social	559	760
Excédents à répartir	6 501	6 652
Cumul des autres éléments du résultat global	2 024	1 400
Réserves	98 211	82 261
TOTAL DE L'AVOIR	107 295	91 073
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 069 535 \$	1 002 521 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	23 472 \$	25 970 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 579	7 572
REVENU NET D'INTÉRÊTS	17 893	18 398
AUTRES REVENUS	6 864	6 200
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	113	1 235
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 516	6 363
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 917	1 946
Frais informatiques et ententes de services	4 160	2 702
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	150	242
Autres	3 766	4 156
	16 509	15 409
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 135	7 954
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 875	2 959
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 611	(355)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 621	10 558
Impôts sur les excédents	2 160	1 607
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 461	8 951
Ristournes aux membres	1 941	1 715
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(514)	(455)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 034 \$	7 691 \$

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	1 344 \$	5 832 \$	1 051 \$	20 200 \$	253 \$	(3 923) \$	51 315 \$	2 302 \$	4 834 \$	567 \$	75 548 \$	83 775 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 832)	-	-	-	-	3 065	-	2 554	213	5 832	-	
Solde après répartition	1 344	-	1 051	20 200	253	(3 923)	54 380	2 302	7 388	780	81 380	83 775	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 691	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(93)	349	-	-	-	-	-	-	-	-	256	
Virement réglementaire	-	(2 383)	-	2 852	(261)	(208)	-	-	-	-	2 383	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 438	-	-	-	-	-	-	(1 260)	(178)	(1 438)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)	
Rachat de parts permanentes	(545)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	
Autre variation nette du capital social	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(28)	-	26	-	-	-	-	(2)	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	760 \$	6 652 \$	1 400 \$	22 965 \$	(8) \$	(4 105) \$	54 380 \$	2 299 \$	6 128 \$	602 \$	82 261 \$	91 073 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	(4)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 652)	-	-	-	-	4 771	-	1 651	230	6 652	-	
Solde après répartition	760	-	1 400	22 965	(8)	(4 105)	59 147	2 299	7 779	832	88 909	91 069	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 034	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	4 772	624	-	-	-	-	-	-	-	-	5 396	
Virement réglementaire	-	(10 840)	-	7 239	1 189	2 412	-	-	-	-	10 840	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 536	-	-	-	-	-	-	(1 426)	(110)	(1 536)	-	
Rachat de parts permanentes	(152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152)	
Autre variation nette du capital social	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	559 \$	6 501 \$	2 024 \$	30 204 \$	1 181 \$	(1 693) \$	59 147 \$	2 297 \$	6 353 \$	722 \$	98 211 \$	107 295 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Pointe-aux-Trembles (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.