

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des Rivières de Pontiac

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 7 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Rivières de Pontiac (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 :	178 640 000	\$
Total de l'avoir :	26 618 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 711 000	\$

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	4 226 \$	6 587 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 127	8 748
Dépôts à terme et autres	18 000	6 000
	28 127	14 748
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	116 856	106 974
À la consommation et autres prêts aux particuliers	10 897	12 280
Aux entreprises et aux gouvernements	6 849	6 552
	134 602	125 806
Provision pour pertes de crédit	460	676
	134 142	125 130
Placements dans la Fédération	7 627	6 448
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 516	3 724
Immobilisations corporelles	343	244
Autres	659	668
	4 518	4 636
TOTAL DE L'ACTIF	178 640 \$	157 549 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	110 382 \$	98 791 \$
Entreprises et gouvernements	39 363	31 320
	149 745	130 111

Emprunts

	-	375
--	---	-----

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	658	840
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	305	818
Autres	1 314	1 365
	2 277	3 023

TOTAL DU PASSIF

	152 022	133 509
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	66	69
Excédents à répartir	1 977	1 622
Cumul des autres éléments du résultat global	299	205
Réserves	24 276	22 144

TOTAL DE L'AVOIR

	26 618	24 040
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	178 640 \$	157 549 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	4 671 \$	4 808 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	716	820
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 955	3 988
AUTRES REVENUS	1 416	1 272
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(142)	420
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 185	1 178
Cotisations aux composantes du Mouvement	316	347
Frais informatiques et ententes de services	758	565
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	56	44
Autres	751	754
	3 066	2 888
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 447	1 952
Revenus liés aux placements dans la Fédération	732	445
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(867)	1 439
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 312	3 836
Impôts sur les excédents	339	753
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 973	3 083
Ristournes aux membres	357	313
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(95)	(83)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 711 \$	2 853 \$

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 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 pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	69 \$	1 931 \$	153 \$	2 986 \$	23 \$	(596) \$	15 549 \$	1 000 \$	46 \$	19 008 \$	21 161 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 931)	-	-	-	-	1 281	600	50	1 931	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	2	
Solde après répartition	69	-	153	2 986	23	(596)	16 832	1 600	96	20 941	21 163	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 853	-	-	-	-	-	-	-	-	2 853	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(19)	52	-	-	-	-	-	-	-	33	
Virement réglementaire	-	(1 475)	-	427	1 089	(41)	-	-	-	1 475	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	265	-	-	-	-	-	(232)	(33)	(265)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(9)	-	-	-	-	-	(9)	(9)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(4)	-	6	-	-	-	2	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	69 \$	1 622 \$	205 \$	3 400 \$	1 112 \$	(631) \$	16 832 \$	1 368 \$	63 \$	22 144 \$	24 040 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 622)	-	-	-	-	1 546	39	37	1 622	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	69	-	205	3 400	1 112	(631)	18 377	1 407	100	23 765	24 039	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 711	-	-	-	-	-	-	-	-	1 711	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	776	94	-	-	-	-	-	-	-	870	
Virement réglementaire	-	(815)	-	1 085	(655)	385	-	-	-	815	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	304	-	-	-	-	-	(262)	(42)	(304)	-	
Autre variation nette du capital social	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	66 \$	1 977 \$	299 \$	4 485 \$	457 \$	(246) \$	18 377 \$	1 145 \$	58 \$	24 276 \$	26 618 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des Rivières de Pontiac (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.