

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Saint-Eustache–Deux-Montagnes

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 10 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Saint-Eustache–Deux-Montagnes (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 :	1 827 375 000	\$
Total de l'avoir :	152 939 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	17 687 000	\$

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	13 544 \$	9 813 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	88 692	76 193
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 358 923	1 187 919
À la consommation et autres prêts aux particuliers	40 015	43 468
Aux entreprises et aux gouvernements	192 691	184 579
	1 591 629	1 415 966
Provision pour pertes de crédit	2 346	2 862
	1 589 283	1 413 104
Placements dans la Fédération	73 536	62 158
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	45 497	33 892
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 828	2 498
Immobilisations corporelles	7 428	7 848
Autres	6 567	8 634
	62 320	52 872
TOTAL DE L'ACTIF	1 827 375 \$	1 614 140 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 063 854 \$	978 403 \$
Entreprises et gouvernements	293 158	247 725
	1 357 012	1 226 128
Emprunts	291 784	225 054

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 101	7 795
Obligations locatives	3 317	3 040
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 412	9 552
Autres	13 810	14 997
	25 640	35 384
TOTAL DU PASSIF	1 674 436	1 486 566

AVOIR

Capital social	862	1 040
Excédents à répartir	11 712	9 578
Cumul des autres éléments du résultat global	2 857	1 954
Réserves	137 508	115 002
TOTAL DE L'AVOIR	152 939	127 574
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 827 375 \$	1 614 140 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	38 636 \$	40 220 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 606	13 461
REVENU NET D'INTÉRÊTS	28 030	26 759
AUTRES REVENUS	10 162	9 322
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(153)	2 310
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 348	9 574
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 985	3 047
Frais informatiques et ententes de services	5 600	4 025
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	358	271
Autres	5 068	5 269
	23 359	22 186
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	14 986	11 585
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 070	4 301
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 723	1 062
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	23 779	16 948
Impôts sur les excédents	3 778	2 856
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	20 001	14 092
Ristournes aux membres	3 148	2 704
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(834)	(717)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	17 687 \$	12 105 \$

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	2 002 \$	8 244 \$	1 449 \$	28 721 \$	666 \$	(6 816) \$	69 505 \$	4 124 \$	7 196 \$	909 \$	104 305 \$	116 000 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 244)	-	-	-	-	3 882	-	4 042	320	8 244	-
Solde après répartition	2 002	-	1 449	28 721	666	(6 816)	73 387	4 124	11 238	1 229	112 549	116 000
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 105
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	-	505	-	-	-	-	-	-	-	-	505
Virement réglementaire	-	(4 713)	-	4 127	781	(195)	-	-	-	-	4 713	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 187	-	-	-	-	-	-	(1 988)	(199)	(2 187)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(85)	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)
Rachat de parts permanentes	(953)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(953)
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(6)
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(41)	-	58	-	-	-	-	17	17
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 040 \$	9 578 \$	1 954 \$	32 722 \$	1 447 \$	(6 953) \$	73 387 \$	4 119 \$	9 250 \$	1 030 \$	115 002 \$	127 574 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(9 578)	-	-	-	-	6 206	-	3 011	361	9 578	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3
Solde après répartition	1 040	-	1 954	32 722	1 447	(6 953)	79 596	4 119	12 261	1 391	124 583	127 577
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 687
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	6 957	903	-	-	-	-	-	-	-	-	7 860
Virement réglementaire	-	(15 508)	-	10 475	1 266	3 767	-	-	-	-	15 508	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 579	-	-	-	-	-	-	(2 316)	(263)	(2 579)	-
Rachat de parts permanentes	(173)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(173)
Autre variation nette du capital social	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(4)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	862 \$	11 712 \$	2 857 \$	43 197 \$	2 713 \$	(3 186) \$	79 596 \$	4 115 \$	9 945 \$	1 128 \$	137 508 \$	152 939 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Saint-Eustache–Deux-Montagnes (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.