

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins Pierre-De Saurel

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 4 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Pierre-De Saurel (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 :	1 691 700 000	\$
Total de l'avoir :	200 522 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	16 058 000	\$

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	33 813 \$	26 275 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	93 386	76 217
Dépôts à terme et autres	250 003	215 003
	343 389	291 220
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	838 466	787 733
À la consommation et autres prêts aux particuliers	40 728	45 215
Aux entreprises et aux gouvernements	286 174	276 136
	1 165 368	1 109 084
Provision pour pertes de crédit	1 905	2 843
	1 163 463	1 106 241
Placements dans la Fédération	103 906	86 921
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	32 616	28 630
Actifs au titre de droits d'utilisation	765	905
Immobilisations corporelles	7 171	7 570
Autres	6 577	5 798
	47 129	42 903
TOTAL DE L'ACTIF	1 691 700 \$	1 553 560 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 218 082 \$	1 142 433 \$
Entreprises et gouvernements	253 777	205 972
	1 471 859	1 348 405

Emprunts

	-	4 153
--	---	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 537	4 705
Obligations locatives	805	929
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 031	9 217
Autres	10 946	12 015
	19 319	26 866
TOTAL DU PASSIF	1 491 178	1 379 424

AVOIR

Capital social	896	1 039
Excédents à répartir	11 125	8 799
Cumul des autres éléments du résultat global	4 550	3 201
Réserves	183 951	161 097
TOTAL DE L'AVOIR	200 522	174 136
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 691 700 \$	1 553 560 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	37 192 \$	39 513 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 371	12 283
REVENU NET D'INTÉRÊTS	26 821	27 230
AUTRES REVENUS	9 237	8 349
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(715)	2 078
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 392	10 598
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 099	3 268
Frais informatiques et ententes de services	5 422	3 661
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	320	164
Autres	5 139	5 594
	23 372	23 285
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	13 401	10 216
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 467	6 311
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 241)	7 757
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	19 627	24 284
Impôts sur les excédents	1 521	3 978
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	18 106	20 306
Ristournes aux membres	2 786	2 528
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(738)	(670)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	16 058 \$	18 448 \$

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	1 991 \$	8 584 \$	2 446 \$	45 068 \$	(213) \$	(6 692) \$	92 264 \$	4 013 \$	7 382 \$	1 043 \$	142 865 \$	155 886 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 584)	-	-	-	-	5 376	-	3 058	150	8 584	-	
Solde après répartition	1 991	-	2 446	45 068	(213)	(6 692)	97 640	4 013	10 440	1 193	151 449	155 886	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 448	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	110	755	-	-	-	-	-	-	-	-	865	
Virement réglementaire	-	(11 736)	-	6 161	5 702	(127)	-	-	-	-	11 736	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 978	-	-	-	-	-	-	(1 858)	(120)	(1 978)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(128)	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)	
Rachat de parts permanentes	(832)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(832)	
Autre variation nette du capital social	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(61)	-	83	-	-	-	-	22	22	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 039 \$	8 799 \$	3 201 \$	51 040 \$	5 489 \$	(6 736) \$	97 640 \$	4 009 \$	8 582 \$	1 073 \$	161 097 \$	174 136 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 799)	-	-	-	-	6 268	-	2 331	200	8 799	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	1 039	-	3 201	51 040	5 489	(6 736)	103 912	4 009	10 913	1 273	169 900	174 140	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 058	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	9 126	1 349	-	-	-	-	-	-	-	-	10 475	
Virement réglementaire	-	(16 340)	-	15 636	(3 117)	3 821	-	-	-	-	16 340	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 286	-	-	-	-	-	-	(2 051)	(235)	(2 286)	-	
Rachat de parts permanentes	(106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106)	
Autre variation nette du capital social	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(4)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	896 \$	11 125 \$	4 550 \$	66 676 \$	2 372 \$	(2 915) \$	103 912 \$	4 006 \$	8 862 \$	1 038 \$	183 951 \$	200 522 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins Pierre-De Saurel (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.