

Section ristournes et historique

		À compléter		Historique (ristournes réellement versées)	
		Provision pour ristournes (Note 1)		Historique (ristournes réellement versées)	
		Retenue 2022 (avant exclusions)		2021 Ristournes versées (après exclusions)	
				2020 Ristournes versées (après exclusions)	
	Recommandation Mouvement 2022				
Ristourne Produits		78 175 \$		74 679 \$	76 958 \$
Ristourne Volumes - Volet des produits hors caisse - Assurances		78 735 \$		75 967 \$	71 224 \$
Ristourne Volumes - Volet des produits hors caisse - Cartes de crédit		25 127 \$		20 869 \$	n/a
Ristourne Volumes - Volet des produits hors caisse - Offre spécialisée en gestion de patrimoine*		5 244 \$		n/a	n/a
Total Gouvernance Mouvement		187 281 \$		171 516 \$	148 182 \$
Gouvernance caisse - Ristourne Volumes - Volet des produits en caisse (recommandation = 82 %)	183 780 \$ 82%	183 780 \$	82%	183 843 \$	172 650 \$ 82%
Gouvernance caisse - Alimentation du FADM (recommandation = 18 %)	39 513 \$ 18%	39 513 \$	18%	39 526 \$	37 120 \$ 18%
Total Gouvernance Caisse	223 293 \$ 100%	223 293 \$	100%	223 370 \$	209 769 \$ 100%
Provision pour ristournes comptabilisée dans les états financiers		371 061 \$		355 359 \$	
Provision pour ristournes incluant alimentation du FADM		410 574 \$		394 885 \$	

* Nouveauté 2022 : ajout du volet offre spécialisée en gestion de patrimoine

Note 1: le montant de la provision pour ristournes est établi à la mi-Janvier. Ce montant sera celui comptabilisé au rapport financier. Toutefois, la ristourne réellement versée (voleté à l'AGA par les membres) doit correspondre au montant que l'on retrouve dans l'outil de gestion de la ristourne (dernière colonne = ristourne totale calculée). Si la Caisse exclut des membres et/ou ne prend pas le FADM recommandé, il pourrait y avoir un écart entre la provision pour ristournes et la ristourne voletée en AGA. Lorsque l'on retrouve un écart, celui-ci est ajusté dans le rapport financier de l'année suivante

*Si la Caisse a connu un regroupement en 2020 ou 2021, les taux inscrits sont ceux de la caisse résultante seulement

Taux de ristournes		Historique			
		Taux versés 2021 (après exclusions)		Taux versés 2020 (après exclusions)	
		(Taux recommandés 0,61 \$)*		(Taux recommandés 0,61 \$)*	
		Particuliers	Entreprises	Particuliers	Entreprises
Gouvernance Caisse	Taux recommandé 2022	Les taux de ristournes retenus par la caisse pour 2022 sont gérés dans l'application de gestion de la ristourne.			
Comptes					
Épargne et placement	0,58 \$ *				
Fonds					
Prêts et marges de crédit					
Gouvernance Mouvement	Taux non modifiables				
Assurances	23 \$ par 1 000 \$ de prime	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$
Cartes de crédit	0,58 \$/1 000 \$ des achats nets	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$
Offre spécialisée en gestion de patrimoine	23 \$ par 1 000 \$ d'honoraires et comm.	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$
Produits	50 \$ par membre admissible	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$	0,61 \$

* Taux par 1 000 \$ de volume d'affaires admissible à la ristourne

Section - Informations complémentaires

Intérêts sur les parts	2022		Montant en \$
	Solde moyen	Taux	
Intérêts des parts permanentes (pris dans la réserve de stabilisation)	21 869 \$	0,10%	18 \$
Intérêts des parts de ristournes	3 120 \$	0,10%	3 \$
Intérêts sur le capital social	0 \$	0,00%	0 \$

Réserve pour ristournes éventuelles		2022
Solde de départ de la RRE		1 579 536 \$
Alimentation spéciale pour 2022 = 8 fois (norme minimale = 4 fois*)		
Le solde de la RRE après l'alimentation de l'année peut atteindre jusqu'à 8 fois la ristourne totale de l'année en cours		
Ristourne totale (incluant FADM)	410 574 \$ x 8 =	3 284 592 \$
Alimentation de la RRE selon les excédents disponibles		1 705 056 \$
Après traitement de la ristourne 2022, la RRE sera à X fois		3 284 592 \$
		8,00

* Alimentation réglementaire minimale requise par la Norme = 4 fois la ristourne totale

62 760 \$

Autres informations		2022
Ristourne de la Fédération		191 500 \$
Solde de la réserve FADM au 31 décembre 2022		234 138 \$
Virement additionnel à la réserve générale en provenance de la réserve de stabilisation, car le solde des parts permanentes est à 0		465 132 \$

Section - excédents à répartir et adoption des excédents à l'assemblée générale annuelle

(disponible lors de la livraison du rapport financier à la caisse)

Reconstitution des excédents à répartir selon les états financiers finaux		En milliers \$
Excédents avant impôts		1 661 \$
Moins : impôts		112 \$
Excédents nets avant ristournes aux membres		1 549 \$
Moins : ristournes inscrites à l'état des résultats (incluant l'ajustement de l'année précédente)		373 \$
Plus : recouvrement des impôts relatifs aux ristournes		(99) \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes		1 275 \$
Autres éléments du résultat global pour l'exercice		225 \$
Virement en provenance de la réserve plus valeur du Fonds de participations (en lien avec rachats parts)		5 329 \$
Virement à la réserve plus-value des instruments financiers dérivés		296 \$
Virement à la réserve plus-value du régime des avantages du personnel		(288) \$
Somme nette utilisée en provenance du FADM		6 \$
Intérêts parts de ristournes		- \$
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres		(1) \$
Excédents à répartir selon l'état des variations de l'avoir		6 842 \$

Adoption - Projet de répartition des excédents annuels (tableau à présenter à l'AGA)		En milliers \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres		1 275 \$
Virements réglementaires aux réserves plus-values et autres		5 562 \$
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice en provenance de la réserve du FADM		6 \$
Intérêts sur les parts de ristournes		0 \$
Ajustement net relatif aux ristournes (année précédente)		(1) \$
Solde de l'état des variations de l'avoir au 31 décembre 2022		6 842 \$
Alimentation du Fonds d'aide au développement du milieu (FADM)		(40) \$
Alimentation de la réserve pour ristournes éventuelles (RRE)		(1 705) \$
Alimentation à la réserve générale		(5 097) \$
Solde à répartir		0 \$

Fonds d'aide au développement du milieu (tableau à présenter à l'AGA)		En milliers \$
Fonds disponibles au 31 décembre 2021 (réserve)		202 \$
Affectation au FADM adopté par les membres lors de l'AGA 2021		40 \$
Somme nette utilisée au cours de l'exercice		
Montant distribué	8 \$	
Récupération d'impôt	(2) \$	
		(6) \$
Solde au 31 décembre 2022		236 \$

Caisse Desjardins de Port-Cartier

Transit : 81520378

Excédents disponible pour répartition selon les états financiers FINAUX:

selon EVA
6 842 000 \$

Priorité 1 - Affectation à la réserve de plus-value

Matérialisation Réserve plus-value.		5 329 000 \$	
Réserve plus-value des instruments financiers dérivés	- value	296 000 \$	
Réserve plus-value de l'avantage du personnel	+ value	(288 000) \$	
		5 337 000 \$	

inclus dans EVA

6 842 000 \$

Priorité 2 - Paiement des intérêts parts permanentes à partir de la réserve de stabilisation

Taux 2022					
Taux d'intérêt 2022 : ---> moyen 12 mois	0,10%	Solde moyen		Solde de fin	
Intérêts à 1 % selon le rapport FID-PC-02	219 \$	21 869 \$	Solde des parts permanentes	- \$	
La dépense d'intérêts sera de		18 \$			
Est-ce que le rapport FID-PC-02 est disponible?	Oui				
Solde de la réserve de stabilisation		465 150 \$	Si Réserve de stabilisation insuffisante		
Paiement des intérêts des parts permanentes		(18) \$		- \$	6 842 000 \$
Solde de la réserve de stabilisation		465 132 \$	Paiement des intérêts à même les excédents de l'année en cours		
			Si le solde des parts permanentes est à zéro, le solde de la Réserve de stabilisation sera versé à la réserve générale		
Montant d'intérêt à prendre à même la réserve générale (Réserve de stabilisation et excédents insuffisants)		- \$		465 132 \$	
			Virement de la réserve de stabilisation vers la réserve générale		
			Comptabilisé en écritures de démarcation par le conseiller en comptabilité		

Priorité 3 - Paiement des intérêts parts de ristournes

Taux 2022					
Taux d'intérêt : ---> moyen 12 mois	0,10%				3 \$
Encours moyen des parts de ristournes	\$3 120		Paiement des intérêts à même les excédents de l'année en cours	inclus dans EVA	6 842 000 \$
La dépense d'intérêt sera de		\$ 3,12			

Priorité 4 - Paiement des intérêts sur le capital social

Taux d'intérêt		0,00%			
Estimation des parts sociales moyennes		- \$		- \$	6 842 000 \$
Selon le solde de compte			Paiement des intérêts à même les excédents de l'année en cours		
La dépense d'intérêt sera de		- \$			

Priorité 5 - Paiement de la ristourne et alimentation du FADM à partir des excédents (à partir de la RRE seulement en situation exceptionnelle)

Ristournes aux membres	371 061 \$		Ristournes aux membres (déjà considéré dans l'EVA)	(371 061) \$	6 842 000 \$
Versement au FADM	39 513 \$		Récupération d'impôts sur les ristournes (considéré dans l'EVA)	99 000 \$	6 842 000 \$
Ristournes totales retenues	410 574 \$		Retrait de la RRE, net d'impôts pour ristournes (exception)	- \$	6 842 000 \$
Solde de départ de la Réserve pour ristournes éventuelles	1 579 536 \$	selon EVA	Alimentation FADM	(39 513) \$	6 802 487 \$
Ajustement rétrodate (si requis)	- \$		Retrait de la RRE pour alimentation au FADM (exception)	- \$	6 802 487 \$
Ajustement (EVA)	- \$				
Solde révisé RRE	1 579 536 \$				

montant déjà inclus dans le solde de l'état des variation de l'avoir

Priorité 6 - Alimentation à la réserve pour ristournes éventuelles (Norme 4.2.1.2.)

Solde RRE		1 579 536 \$			
Niveau de RRE à maintenir (4 fois la ristourne totale pour 2022)	410 574 \$				
Pour les autres années le niveau à maintenir sera de 4 fois	X 4				
	1 642 296 \$				
Virement à faire à la RRE		62 760 \$	Virement effectué à la RRE	62 760 \$	6 739 727 \$
Excédents disponibles pour le virement	6 802 487 \$				
Solde RRE après virement		1 642 296 \$			
la RRE représente combien de fois la ristourne totale :	4,00				

Priorité 6.1 - Virement exceptionnel à la réserve maximum 8 fois (Norme 4.2.3)

Solde RRE après le virement réglementaire (Norme 4.2.1.2.)		1 642 296 \$			
Niveau de RRE maximal (8 fois la ristourne totale pour 2022)	410 574 \$				
	X 8				
	3 284 592 \$				
Virement à faire à la RRE		1 642 296 \$	Virement exceptionnel effectué à la RRE	1 642 296 \$	5 097 431 \$
Excédents disponibles pour le virement	6 739 727 \$				
Solde RRE après virement		3 284 592 \$			
la RRE représente combien de fois la ristourne totale :	8,00				

Priorité 7 - Versement à la réserve générale

Solde à virer à la réserve générale				5 097 431 \$	- \$
-------------------------------------	--	--	--	--------------	------