

# Rapport financier 2021

## Caisse Desjardins Le Manoir

### 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 2 mars 2022

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Le Manoir (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 :	1 153 855 000	\$
Total de l'avoir :	82 418 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 502 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>10 717 \$</b>	7 036 \$
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>51 870</b>	44 610
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	836 147	722 306
À la consommation et autres prêts aux particuliers	19 843	20 467
Aux entreprises et aux gouvernements	159 867	131 887
	<b>1 015 857</b>	874 660
Provision pour pertes de crédit	1 724	1 958
	<b>1 014 133</b>	872 702
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>38 730</b>	33 134
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	29 119	20 736
Actifs au titre de droits d'utilisation	3	10
Immobilisations corporelles	6 236	6 565
Autres	3 047	3 528
	<b>38 405</b>	30 839
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 153 855 \$</b>	<b>988 321 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	561 123 \$	506 125 \$
Entreprises et gouvernements	230 637	189 840
	<b>791 760</b>	695 965
<b>Emprunts</b>	<b>268 847</b>	208 275

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	2 830	6 484
Obligations locatives	3	10
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 509	4 413
Autres	6 488	5 600
	<b>10 830</b>	16 507
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 071 437</b>	920 747

**AVOIR**

Capital social	259	315
Excédents à répartir	7 264	5 271
Cumul des autres éléments du résultat global	1 356	911
Réserves	73 539	61 077
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>82 418</b>	67 574
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 153 855 \$</b>	<b>988 321 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>22 962 \$</b>	<b>23 493 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>6 699</b>	<b>8 687</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>16 263</b>	<b>14 806</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>7 104</b>	<b>6 750</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)</b>	<b>(104)</b>	<b>1 394</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	5 219	5 514
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 752	1 790
Frais informatiques et ententes de services	3 758	2 616
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	120	71
Autres	3 559	3 867
	<b>14 408</b>	<b>13 858</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>9 063</b>	<b>6 304</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 508	2 151
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 889	242
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>14 460</b>	<b>8 697</b>
Impôts sur les excédents	2 548	1 367
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>11 912</b>	<b>7 330</b>
Ristournes aux membres	1 919	1 612
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(509)	(427)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 502 \$</b>	<b>6 145 \$</b>

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	451 \$	5 076 \$	662 \$	13 453 \$	13 \$	(3 021) \$	37 772 \$	1 790 \$	4 473 \$	810 \$	55 290 \$	61 479 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 076)	-	-	-	-	2 487	-	2 389	200	5 076	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17	17	
Solde après répartition	451	-	662	13 453	13	(3 021)	40 276	1 790	6 862	1 010	60 383	61 496	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 145	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(134)	249	-	-	-	-	-	-	-	-	115	
Virement réglementaire	-	(1 976)	-	2 030	179	(233)	-	-	-	-	1 976	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 253	-	-	-	-	-	-	(1 201)	(52)	(1 253)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)	
Rachat de parts permanentes	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130)	
Autre variation nette du capital social	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(20)	-	34	-	-	-	-	14	14	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	315 \$	5 271 \$	911 \$	15 421 \$	192 \$	(3 220) \$	40 276 \$	1 789 \$	5 661 \$	958 \$	61 077 \$	67 574 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 271)	-	-	-	-	3 286	-	1 763	222	5 271	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	315	-	911	15 421	192	(3 220)	43 563	1 789	7 424	1 180	66 349	67 575	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 502	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 954	445	-	-	-	-	-	-	-	-	4 399	
Virement réglementaire	-	(8 689)	-	5 152	1 400	2 137	-	-	-	-	8 689	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 498	-	-	-	-	-	-	(1 409)	(89)	(1 498)	-	
Rachat de parts permanentes	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)	
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	259 \$	7 264 \$	1 356 \$	20 573 \$	1 592 \$	(1 083) \$	43 563 \$	1 788 \$	6 015 \$	1 091 \$	73 539 \$	82 418 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)**

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

La Caisse Desjardins Le Manoir (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.