

# Rapport financier 2021

## Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville

### 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 Thérèse-De Blainville (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 :	1 952 173 000	\$
Total de l'avoir :	188 757 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	18 150 000	\$

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>18 266 \$</b>	<b>46 028 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	108 103	96 244
Dépôts à terme et autres	70 000	45 000
	<b>178 103</b>	<b>141 244</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 376 702	1 239 813
À la consommation et autres prêts aux particuliers	37 986	39 563
Aux entreprises et aux gouvernements	202 008	162 473
	<b>1 616 696</b>	<b>1 441 849</b>
Provision pour pertes de crédit	2 274	2 522
	<b>1 614 422</b>	<b>1 439 327</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>85 131</b>	<b>71 667</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	38 194	30 509
Actifs au titre de droits d'utilisation	7 744	8 632
Immobilisations corporelles	4 338	4 889
Autres	5 975	6 108
	<b>56 251</b>	<b>50 138</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 952 173 \$</b>	<b>1 748 404 \$</b>

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

Particuliers	1 267 877 \$	1 171 884 \$
Entreprises et gouvernements	373 979	325 440
	<b>1 641 856</b>	<b>1 497 324</b>

**Emprunts**

	<b>92 499</b>	<b>50 077</b>
--	---------------	---------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 983	7 669
Obligations locatives	8 725	9 570
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 503	8 518
Autres	12 850	13 119
	<b>29 061</b>	<b>38 876</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 763 416</b>	<b>1 586 277</b>
--	------------------	------------------

**AVOIR**

Capital social	1 212	1 384
Excédents à répartir	13 266	10 821
Cumul des autres éléments du résultat global	3 453	2 385
Réserves	170 826	147 537

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>188 757</b>	<b>162 127</b>
--	----------------	----------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>1 952 173 \$</b>	<b>1 748 404 \$</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>39 888 \$</b>	41 185 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>9 724</b>	12 170
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>30 164</b>	29 015
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>11 873</b>	11 439
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>66</b>	1 959
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	8 300	9 306
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 109	3 211
Frais informatiques et ententes de services	6 271	4 569
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	192	169
Autres	7 026	8 258
	<b>24 898</b>	25 513
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>17 073</b>	12 982
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 343	5 061
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 138)	3 622
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>24 278</b>	21 665
Impôts sur les excédents	3 511	3 622
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>20 767</b>	18 043
Ristournes aux membres	3 560	3 046
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(943)	(807)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>18 150 \$</b>	15 804 \$

**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>	1 887 \$	9 685 \$	1 788 \$	34 709 \$	(116) \$	(6 072) \$	91 600 \$	3 983 \$	7 962 \$	882 \$	132 948 \$	146 308 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(9 685)	-	-	-	-	4 551	-	4 769	365	9 685	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	1 887	-	1 788	34 709	(116)	(6 072)	96 155	3 983	12 731	1 247	142 637	146 312	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 804	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	24	597	-	-	-	-	-	-	-	-	621	
Virement réglementaire	-	(7 369)	-	4 884	2 662	(177)	-	-	-	-	7 369	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 367	-	-	-	-	-	-	(2 243)	(124)	(2 367)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(102)	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)	
Rachat de parts permanentes	(475)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(475)	
Autre variation nette du capital social	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(6)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(48)	-	53	-	-	-	-	5	5	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	1 384 \$	10 821 \$	2 385 \$	39 443 \$	2 546 \$	(6 196) \$	96 155 \$	3 978 \$	10 488 \$	1 123 \$	147 537 \$	162 127 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 821)	-	-	-	-	7 064	-	3 349	408	10 821	-	
Solde après répartition	1 384	-	2 385	39 443	2 546	(6 196)	103 219	3 978	13 837	1 531	158 358	162 127	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 150	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	7 589	1 068	-	-	-	-	-	-	-	-	8 657	
Virement réglementaire	-	(15 232)	-	12 395	(836)	3 673	-	-	-	-	15 232	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 760	-	-	-	-	-	-	(2 619)	(141)	(2 760)	-	
Rachat de parts permanentes	(143)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143)	
Autre variation nette du capital social	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	1 212 \$	13 266 \$	3 453 \$	51 838 \$	1 710 \$	(2 523) \$	103 219 \$	3 974 \$	11 218 \$	1 390 \$	170 826 \$	188 757 \$	

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

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

La Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville (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.