

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de Terrebonne

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 21 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Terrebonne (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 :	2 042 996 000	\$
Total de l'avoir :	144 637 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	23 416 000	\$

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	17 877 \$	16 338 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	83 656	70 605
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 245 626	1 085 827
À la consommation et autres prêts aux particuliers	30 078	28 991
Aux entreprises et aux gouvernements	552 276	501 683
	1 827 980	1 616 501
Provision pour pertes de crédit	4 350	5 044
	1 823 630	1 611 457
Placements dans la Fédération	63 813	54 501
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	36 161	25 238
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 844	1 987
Immobilisations corporelles	10 816	11 324
Autres	5 199	6 676
	54 020	45 225
TOTAL DE L'ACTIF	2 042 996 \$	1 798 126 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	832 608 \$	763 540 \$
Entreprises et gouvernements	415 047	332 203
	1 247 655	1 095 743
Emprunts	631 237	558 897

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 282	10 537
Obligations locatives	1 928	2 050
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 532	6 620
Autres	10 725	9 361
	19 467	28 568
TOTAL DU PASSIF	1 898 359	1 683 208

AVOIR

Capital social	805	990
Excédents à répartir	15 414	10 944
Cumul des autres éléments du résultat global	2 212	1 472
Réserves	126 206	101 512
TOTAL DE L'AVOIR	144 637	114 918
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 042 996 \$	1 798 126 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	44 163 \$	46 418 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	12 469	16 880
REVENU NET D'INTÉRÊTS	31 694	29 538
AUTRES REVENUS	10 288	9 210
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(408)	3 605
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 095	8 798
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 986	3 030
Frais informatiques et ententes de services	5 203	3 545
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	183	175
Autres	5 874	6 110
	22 341	21 658
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	20 049	13 485
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 830	3 570
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	6 139	(1 517)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	32 018	15 538
Impôts sur les excédents	6 392	2 596
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	25 626	12 942
Ristournes aux membres	3 007	2 442
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(797)	(647)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	23 416 \$	11 147 \$

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	1 593 \$	10 147 \$	1 058 \$	22 392 \$	(79) \$	(5 274) \$	62 362 \$	3 323 \$	6 936 \$	1 002 \$	90 662 \$	103 460 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 147)	-	-	-	-	6 320	-	3 502	325	10 147	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	34	34	
Solde après répartition	1 593	-	1 058	22 392	(79)	(5 274)	68 716	3 323	10 438	1 327	100 843	103 494	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 147	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	537	414	-	-	-	-	-	-	-	-	951	
Virement réglementaire	-	(2 662)	-	3 378	(1 115)	399	-	-	-	-	2 662	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 957	-	-	-	-	-	-	(1 828)	(129)	(1 957)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(71)	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)	
Rachat de parts permanentes	(582)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(582)	
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(33)	-	72	-	-	-	-	39	39	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	990 \$	10 944 \$	1 472 \$	25 666 \$	(1 194) \$	(4 803) \$	68 716 \$	3 319 \$	8 610 \$	1 198 \$	101 512 \$	114 918 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 944)	-	-	-	-	7 774	-	2 804	366	10 944	-	
Solde après répartition	990	-	1 472	25 666	(1 194)	(4 803)	76 489	3 319	11 414	1 564	112 455	114 917	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	23 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 416	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	5 752	740	-	-	-	-	-	-	-	-	6 492	
Virement réglementaire	-	(16 098)	-	8 572	4 512	3 014	-	-	-	-	16 098	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 344	-	-	-	-	-	-	(2 209)	(135)	(2 344)	-	
Rachat de parts permanentes	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)	
Autre variation nette du capital social	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	805 \$	15 414 \$	2 212 \$	34 238 \$	3 318 \$	(1 789) \$	76 489 \$	3 316 \$	9 205 \$	1 429 \$	126 206 \$	144 637 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de Terrebonne (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.