

Choisir Desjardins,

c'est contribuer
à changer
les choses.



RAPPORT FINANCIER
2017



Desjardins

Caisse Thérèse-De Blainville



2017 RAPPORT FINANCIER

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
---	---

2017 RAPPORT FINANCIER

Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville



Le 21 mars 2018

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 26 février 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	1 309 381 000	\$
Total de l'avoir :	127 963 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 742 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.

2017 RAPPORT FINANCIER

Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville



BILAN (NON AUDITÉ)

[en milliers de dollars canadiens]

	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	13 853 \$	12 273 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	65 863	61 607
Dépôts à terme et autres	2 256	3 355
	68 119	64 962
Prêts		
Particuliers	923 035	865 637
Entreprises	202 098	210 635
	1 125 133	1 076 272
Provision pour pertes sur prêts	1 003	1 258
	1 124 130	1 075 014
Placements dans la Fédération	70 872	65 317
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 451	12 980
Immobilisations corporelles	5 404	5 443
Autres	10 552	9 804
	32 407	28 227
TOTAL DE L'ACTIF	1 309 381 \$	1 245 793 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	436 642 \$	409 217 \$
Autres	663 863	600 984
	1 100 505	1 010 201
Emprunts	58 683	94 326
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 419	644
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 959	6 138
Autres	10 852	12 000
	22 230	18 782
TOTAL DU PASSIF	1 181 418	1 123 309
AVOIR		
Capital social	4 871	7 010
Excédents à répartir	5 039	7 642
Cumul des autres éléments du résultat global	3 339	2 716
Réserves	114 714	105 116
TOTAL DE L'AVOIR	127 963	122 484
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 309 381 \$	1 245 793 \$

Choisir Desjardins,

c'est contribuer à changer les choses.

2017 RAPPORT FINANCIER

Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville



ÉTAT DU RÉSULTAT (NON AUDITÉ)

[en milliers de dollars canadiens]

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	32 344 \$	33 111 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 436	10 690
REVENU NET D'INTÉRÊTS	21 908	22 421
AUTRES REVENUS	11 412	11 319
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	427	667
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 468	9 769
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 338	3 596
Frais informatiques	4 176	4 116
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	101	80
Autres	8 740	8 843
	25 823	26 404
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 070	6 669
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 283	6 580
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 697)	(2 452)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 656	10 797
Impôts sur les excédents	965	1 863
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 691	8 934
Ristournes aux membres	1 297	1 277
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(348)	(338)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 742 \$	7 995 \$

2017 RAPPORT FINANCIER

Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville



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 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)	Réserves générales	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	11 999 \$	5 217 \$	1 778 \$	27 574 \$	3 563 \$	(4 682) \$	58 418 \$	4 071 \$	7 891 \$	275 \$	97 110 \$	116 104 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(552)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(552)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 603)	-	-	-	-	4 503	-	-	100	4 603	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)
Solde après répartition	11 999	-	1 778	27 574	3 563	(4 682)	62 921	4 071	7 891	375	101 713	115 490
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 995
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	393	697	-	-	-	-	-	-	-	-	1 090
Virement réglementaire	-	(866)	-	2 458	(1 770)	178	-	-	-	-	866	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	58	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	241	2 595	-	-	-	-	-	-	2 595	2 836
Rachat de parts permanentes	(4 336)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 336)
Autre variation nette du capital social	(653)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(653)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 010	7 642	2 716	32 627	1 793	(4 504)	62 921	4 071	7 891	317	105 116	122 484
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(296)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(296)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 332)	-	-	-	-	7 132	-	-	200	7 332	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Solde après répartition	7 010	-	2 716	32 627	1 793	(4 504)	70 053	4 071	7 891	517	112 448	122 174
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 742
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 490)	623	-	-	-	-	-	-	-	-	(867)
Virement réglementaire	-	(2 301)	-	4 886	(1 979)	(606)	-	-	-	-	2 301	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	74	-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	39	39
Rachat de parts permanentes	(1 909)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 909)
Autre variation nette du capital social	(230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 871	5 039	3 339	37 552	(186)	(5 110)	70 053	4 071	7 891	443	114 714	127 963

2017 RAPPORT FINANCIER

Caisse Desjardins Thérèse-De Blainville



NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (NON AUDITÉE)

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, formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

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 reclasés 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.