

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins de Trois-Rivières

### 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 30 mars 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Trois-Rivières (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 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	2 219 993 000	\$
Total de l'avoir :	257 559 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	24 733 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*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 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>18 541 \$</b>	<b>19 487 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	97 652	92 876
Dépôts à terme et autres	15 000	35 000
	<b>112 652</b>	<b>127 876</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 264 346	1 232 173
À la consommation et autres prêts aux particuliers	108 975	112 086
Aux entreprises et aux gouvernements	510 605	458 646
	<b>1 883 926</b>	<b>1 802 905</b>
Provision pour pertes de crédit	3 002	2 519
	<b>1 880 924</b>	<b>1 800 386</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>119 605</b>	<b>108 983</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	52 760	28 153
Actifs au titre de droits d'utilisation	6 139	-
Immobilisations corporelles	13 605	13 207
Autres	15 767	12 830
	<b>88 271</b>	<b>54 190</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 219 993 \$</b>	<b>2 110 922 \$</b>

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

Particuliers	1 505 336 \$	1 394 659 \$
Entreprises et gouvernements	345 258	332 769
Institutions de dépôts	8	1
	<b>1 850 602</b>	<b>1 727 429</b>
<b>Emprunts</b>	<b>63 440</b>	<b>108 385</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	6 844	8 892
Obligations locatives	6 260	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	14 187	12 117
Autres	21 101	18 066
	<b>48 392</b>	<b>39 075</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 962 434</b>	<b>1 874 889</b>

**AVOIR**

Capital social	3 242	6 285
Excédents à répartir	17 388	-
Cumul des autres éléments du résultat global	3 709	331
Réserves	233 220	229 417
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>257 559</b>	<b>236 033</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 219 993 \$</b>	<b>2 110 922 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 <sup>(1)</sup>	2018
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>68 295 \$</b>	61 314 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>22 902</b>	21 969
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>45 393</b>	39 345
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>17 020</b>	17 041
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>2 229</b>	1 813
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	15 689	14 592
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 169	5 183
Frais informatiques et ententes de services	6 409	6 530
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	168	288
Autres	10 682	11 113
	<b>38 117</b>	37 706
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>22 067</b>	16 867
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 050	12 224
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 623	1 432
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>33 740</b>	30 523
Impôts sur les excédents	6 059	4 910
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>27 681</b>	25 613
Ristournes aux membres	4 017	3 828
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 069)	(1 022)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>24 733 \$</b>	<b>22 807 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**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 2017</b>	9 564 \$	9 234 \$	6 672 \$	75 307 \$	(2 744) \$	(7 337) \$	118 478 \$	6 410 \$	5 662 \$	1 610 \$	197 386 \$	222 856 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(462)	445	-	-	724	-	-	-	1169	707	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	9 564 \$	9 234 \$	6 210 \$	75 752 \$	(2 744) \$	(7 337) \$	119 202 \$	6 410 \$	5 662 \$	1 610 \$	198 555 \$	223 563 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 928)	-	-	-	-	8 678	-	-	250	8 928	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	
<b>Solde après répartition</b>	9 564	-	6 210	75 752	(2 744)	(7 337)	127 880	6 410	5 662	1 860	207 483	223 257	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 807	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 040)	(5 879)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 919)	
Virement réglementaire	-	13 932	-	(13 416)	1 051	(1 567)	-	-	-	-	(13 932)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 403	-	-	-	-	-	-	(2 192)	(211)	(2 403)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	(38 107)	-	-	-	-	25 294	-	12 563	250	38 107	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	292	-	-	-	-	-	-	292	292	
Rachat de parts permanentes	(3 080)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 080)	
Autre variation nette du capital social	(199)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(130)	-	-	(130)	(142)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	6 285 \$	- \$	331 \$	62 628 \$	(1 693) \$	(8 904) \$	153 174 \$	6 280 \$	16 033 \$	1 899 \$	229 417 \$	236 033 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	24 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 733	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 497)	3 378	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	
Virement réglementaire	-	(6 914)	-	7 244	1 193	(1 523)	-	-	-	-	6 914	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 072	-	-	-	-	-	-	(2 949)	(123)	(3 072)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 839)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 839)	
Autre variation nette du capital social	(204)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(204)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(43)	-	-	(43)	(48)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	3 242 \$	17 388 \$	3 709 \$	69 872 \$	(500) \$	(10 427) \$	153 177 \$	6 237 \$	13 085 \$	1 776 \$	233 220 \$	257 559 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de Trois-Rivières (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 (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 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.