

Rapport financier 2020

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 24 mars 2021

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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 : | 2 541 895 000 | \$ |
| Total de l'avoir : | 292 094 000 | \$ |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres : | 34 949 000 | \$ |

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*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 2020

Au 31 décembre 2019

ACTIF

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 125 111 \$ | 18 541 \$ |
| Valeurs mobilières | | |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion | 125 527 | 97 652 |
| Dépôts à terme et autres | 153 000 | 15 000 |
| | 278 527 | 112 652 |
| Prêts | | |
| Hypothécaires résidentiels | 1 325 041 | 1 264 346 |
| À la consommation et autres prêts aux particuliers | 103 726 | 108 975 |
| Aux entreprises et aux gouvernements | 488 520 | 510 605 |
| | 1 917 287 | 1 883 926 |
| Provision pour pertes de crédit | 6 167 | 3 002 |
| | 1 911 120 | 1 880 924 |
| Placements dans la Fédération | 129 788 | 119 605 |
| Autres actifs | | |
| Instruments financiers dérivés | 66 403 | 52 760 |
| Actifs au titre de droits d'utilisation | 8 427 | 6 139 |
| Immobilisations corporelles | 12 804 | 13 605 |
| Autres | 9 715 | 15 767 |
| | 97 349 | 88 271 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 2 541 895 \$ | 2 219 993 \$ |

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

| | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Particuliers | 1 701 893 \$ | 1 505 336 \$ |
| Entreprises et gouvernements | 492 837 | 345 266 |
| | 2 194 730 | 1 850 602 |

Emprunts

| | | |
|--|-------|--------|
| | 6 326 | 63 440 |
|--|-------|--------|

Autres passifs

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Instruments financiers dérivés | 6 714 | 6 844 |
| Obligations locatives | 8 689 | 6 260 |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies | 14 515 | 14 187 |
| Autres | 18 827 | 21 101 |
| | 48 745 | 48 392 |

TOTAL DU PASSIF

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | 2 249 801 | 1 962 434 |
|--|------------------|------------------|

AVOIR

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Capital social | 1 729 | 3 242 |
| Excédents à répartir | 18 071 | 17 388 |
| Cumul des autres éléments du résultat global | 4 849 | 3 708 |
| Réserves | 267 445 | 233 221 |
| | 292 094 | 257 559 |

TOTAL DE L'AVOIR

| | | |
|--|----------------|----------------|
| | 292 094 | 257 559 |
|--|----------------|----------------|

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 2 541 895 \$ | 2 219 993 \$ |
|--|---------------------|---------------------|

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

| (en milliers de dollars canadiens) | 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| REVENU D'INTÉRÊTS | 66 885 \$ | 68 295 \$ |
| FRAIS D'INTÉRÊTS | 18 915 | 22 902 |
| REVENU NET D'INTÉRÊTS | 47 970 | 45 393 |
| AUTRES REVENUS | 15 718 | 17 020 |
| DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT | 4 949 | 2 229 |
| FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS | | |
| Salaires et avantages sociaux | 15 912 | 15 689 |
| Cotisations aux composantes du Mouvement | 5 124 | 5 169 |
| Frais informatiques et ententes de services | 6 210 | 6 409 |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu | 399 | 168 |
| Autres | 9 444 | 10 682 |
| | 37 089 | 38 117 |
| EXCÉDENTS D'EXPLOITATION | 21 650 | 22 067 |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération | 9 559 | 10 050 |
| Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés | 15 443 | 1 623 |
| EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES | 46 652 | 33 740 |
| Impôts sur les excédents | 8 575 | 6 059 |
| EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES | 38 077 | 27 681 |
| Ristournes aux membres | 4 256 | 4 017 |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres | (1 128) | (1 069) |
| EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES | 34 949 \$ | 24 733 \$ |

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 2018 | 6 285 \$ | - \$ | 330 \$ | 62 628 \$ | (1 694) \$ | (8 904) \$ | 153 175 \$ | 6 280 \$ | 16 034 \$ | 1 899 \$ | 229 418 \$ | 236 033 \$ | |
| Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | 3 | 3 | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | 1 | |
| Solde après répartition | 6 285 | - | 330 | 62 628 | (1 694) | (8 904) | 153 178 | 6 280 | 16 035 | 1 899 | 229 422 | 236 037 | |
| 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) | |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019 | 3 242 \$ | 17 388 \$ | 3 708 \$ | 69 872 \$ | (501) \$ | (10 427) \$ | 153 178 \$ | 6 237 \$ | 13 086 \$ | 1 776 \$ | 233 221 \$ | 257 559 \$ | |
| Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | 3 | 3 | |
| Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale | - | (17 388) | - | - | - | - | 11 666 | - | 5 175 | 547 | 17 388 | - | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 | 1 | |
| Solde après répartition | 3 242 | - | 3 708 | 69 872 | (501) | (10 427) | 164 848 | 6 237 | 18 261 | 2 323 | 250 613 | 257 563 | |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres | - | 34 949 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34 949 | |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | 25 | 1 141 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 166 | |
| Virement réglementaire | - | (20 323) | - | 9 328 | 11 350 | (355) | - | - | - | - | 20 323 | - | |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice | - | 3 422 | - | - | - | - | - | - | (3 129) | (293) | (3 422) | - | |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | (194) | - | - | - | - | - | - | (194) | (194) | |
| Rachat de parts permanentes | (1 436) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1 436) | |
| Autre variation nette du capital social | (77) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (77) | |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes | - | (1) | - | - | - | - | - | (8) | - | - | (8) | (9) | |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | |
| Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées | - | - | - | (92) | - | 225 | - | - | - | - | 133 | 133 | |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020 | 1 729 \$ | 18 071 \$ | 4 849 \$ | 78 914 \$ | 10 849 \$ | (10 557) \$ | 164 848 \$ | 6 229 \$ | 15 132 \$ | 2 030 \$ | 267 445 \$ | 292 094 \$ | |

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.

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.