

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins du Témiscamingue

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 16 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Témiscamingue (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 :	566 257 000	\$
Total de l'avoir :	76 118 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 068 000	\$

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	35 466 \$	6 779 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 439	25 169
Dépôts à terme et autres	76 500	48 500
	106 939	73 669
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	243 525	229 422
À la consommation et autres prêts aux particuliers	20 988	21 570
Aux entreprises et aux gouvernements	113 502	117 028
	378 015	368 020
Provision pour pertes de crédit	983	648
	377 032	367 372
Placements dans la Fédération	31 620	29 135
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 255	5 364
Actifs au titre de droits d'utilisation	38	45
Immobilisations corporelles	2 186	2 358
Autres	2 721	4 065
	15 200	11 832
TOTAL DE L'ACTIF	566 257 \$	488 787 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	341 899 \$	304 169 \$
Entreprises et gouvernements	135 427	101 758
	477 326	405 927

Emprunts

	1 571	4 514
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 010	1 820
Obligations locatives	23	41
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 517	3 682
Autres	4 692	4 915
	11 242	10 458

TOTAL DU PASSIF

	490 139	420 899
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	360	644
Excédents à répartir	3 848	3 723
Cumul des autres éléments du résultat global	1 174	896
Réserves	70 736	62 625

TOTAL DE L'AVOIR

	76 118	67 888
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	566 257 \$	488 787 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	14 905 \$	15 245 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 125	4 813
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 780	10 432
AUTRES REVENUS	3 864	4 089
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	953	636
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 930	3 953
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 245	1 155
Frais informatiques et ententes de services	1 651	1 694
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	229	345
Autres	2 269	2 432
	9 324	9 579
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 367	4 306
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 333	2 453
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 835	572
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 535	7 331
Impôts sur les excédents	1 834	1 215
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 701	6 116
Ristournes aux membres	861	812
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(228)	(216)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 068 \$	5 520 \$

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	2 456 \$	9 288 \$	71 \$	14 832 \$	(669) \$	(2 440) \$	35 076 \$	2 484 \$	2 032 \$	986 \$	52 301 \$	64 116 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(9 288)	-	-	-	-	7 317	-	1 731	240	9 288	-	
Solde après répartition	2 456	-	71	14 832	(669)	(2 440)	42 393	2 484	3 763	1 226	61 589	64 116	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 520	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(747)	825	-	-	-	-	-	-	-	-	78	
Virement réglementaire	-	(1 899)	-	1 768	418	(287)	-	-	-	-	1 899	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	850	-	-	-	-	-	-	(596)	(254)	(850)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 691)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 691)	
Autre variation nette du capital social	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	(14)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	644 \$	3 723 \$	896 \$	16 600 \$	(251) \$	(2 727) \$	42 393 \$	2 471 \$	3 167 \$	972 \$	62 625 \$	67 888 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	(5)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 723)	-	-	-	-	2 440	-	1 043	240	3 723	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Solde après répartition	644	-	896	16 600	(251)	(2 727)	44 830	2 471	4 210	1 212	66 345	67 885	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 068	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	195	278	-	-	-	-	-	-	-	-	473	
Virement réglementaire	-	(5 218)	-	2 277	2 862	79	-	-	-	-	5 218	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	805	-	-	-	-	-	-	(636)	(169)	(805)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	
Rachat de parts permanentes	(257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(257)	
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(22)	-	49	-	-	-	-	27	27	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	360 \$	3 848 \$	1 174 \$	18 807 \$	2 611 \$	(2 599) \$	44 830 \$	2 470 \$	3 574 \$	1 043 \$	70 736 \$	76 118 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Témiscamingue (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.