

Rapport financier 2021

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 10 mars 2022

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 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 :	2 737 846 000	\$
Total de l'avoir :	330 419 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	23 108 000	\$

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	59 731 \$	125 111 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	154 494	125 527
Dépôts à terme et autres	187 002	153 000
	341 496	278 527
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 452 306	1 325 041
À la consommation et autres prêts aux particuliers	99 174	103 726
Aux entreprises et aux gouvernements	522 624	488 520
	2 074 104	1 917 287
Provision pour pertes de crédit	5 743	6 167
	2 068 361	1 911 120
Placements dans la Fédération	155 504	129 788
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	80 172	66 403
Actifs au titre de droits d'utilisation	7 352	8 427
Immobilisations corporelles	13 066	12 804
Autres	12 164	9 714
	112 754	97 348
TOTAL DE L'ACTIF	2 737 846 \$	2 541 894 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 810 231 \$	1 701 893 \$
Entreprises et gouvernements	557 056	492 837
	2 367 287	2 194 730

Emprunts

	-	6 326
--	---	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 486	6 714
Obligations locatives	7 709	8 689
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 067	14 515
Autres	17 878	18 827
	40 140	48 745

TOTAL DU PASSIF

	2 407 427	2 249 801
--	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	1 389	1 729
Excédents à répartir	20 316	18 071
Cumul des autres éléments du résultat global	6 889	4 849
Réserves	301 825	267 444

TOTAL DE L'AVOIR

	330 419	292 093
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	2 737 846 \$	2 541 894 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	62 688 \$	66 885 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	15 850	18 915
REVENU NET D'INTÉRÊTS	46 838	47 970
AUTRES REVENUS	17 569	15 718
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	314	4 949
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	15 141	15 912
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 854	5 124
Frais informatiques et ententes de services	9 141	6 210
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	324	399
Autres	9 393	9 444
	38 853	37 089
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	25 240	21 650
Revenus liés aux placements dans la Fédération	15 841	9 559
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(12 463)	15 443
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	28 618	46 652
Impôts sur les excédents	1 960	8 575
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	26 658	38 077
Ristournes aux membres	4 830	4 256
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 280)	(1 128)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	23 108 \$	34 949 \$

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	3 242 \$	17 389 \$	3 708 \$	69 872 \$	(501) \$	(10 427) \$	153 178 \$	6 237 \$	13 085 \$	1 776 \$	233 220 \$	257 559 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(17 389)	-	-	-	-	11 667	-	5 175	547	17 389	-	
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	18 260	2 323	250 612	257 562	
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 \$	15 131 \$	2 030 \$	267 444 \$	292 093 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 071)	-	-	-	-	13 210	-	4 268	593	18 071	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11	11	
Solde après répartition	1 729	-	4 849	78 914	10 849	(10 557)	178 069	6 229	19 399	2 623	285 526	292 104	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	23 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 108	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	13 524	2 040	-	-	-	-	-	-	-	-	15 564	
Virement réglementaire	-	(20 104)	-	23 676	(9 160)	5 588	-	-	-	-	20 104	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 800	-	-	-	-	-	-	(3 562)	(238)	(3 800)	-	
Rachat de parts permanentes	(257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(257)	
Autre variation nette du capital social	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(6)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 389 \$	20 316 \$	6 889 \$	102 590 \$	1 689 \$	(4 969) \$	178 069 \$	6 224 \$	15 837 \$	2 385 \$	301 825 \$	330 419 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.