

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Vieux-Longueuil

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 20 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Vieux-Longueuil (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 :	846 917 000	\$
Total de l'avoir :	94 383 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 468 000	\$

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.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	8 558 \$	6 586 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	36 304	33 639
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	604 547	562 128
À la consommation et autres prêts aux particuliers	23 354	22 670
Aux entreprises et aux gouvernements	104 419	85 588
	732 320	670 386
Provision pour pertes de crédit	514	580
	731 806	669 806
Placements dans la Fédération	44 659	40 649
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 395	8 854
Actifs au titre de droits d'utilisation	258	-
Immobilisations corporelles	4 612	4 983
Autres	4 325	4 010
	25 590	17 847
TOTAL DE L'ACTIF	846 917 \$	768 527 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	565 402 \$	518 335 \$
Entreprises et gouvernements	111 088	100 162
Institutions de dépôts	-	23
	676 490	618 520

Emprunts**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	2 174	2 532
Obligations locatives	260	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 423	4 401
Autres	6 308	6 345
	14 165	13 278

TOTAL DU PASSIF

	752 534	680 979
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	1 588	2 983
Excédents à répartir	5 775	14 273
Cumul des autres éléments du résultat global	1 400	125
Réserves	85 620	70 167

TOTAL DE L'AVOIR

	94 383	87 548
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	846 917 \$	768 527 \$
--	-------------------	-------------------

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	24 065 \$	20 630 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 625	7 332
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 440	13 298
AUTRES REVENUS	5 789	5 558
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	172	202
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 669	5 021
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 731	1 767
Frais informatiques et ententes de services	1 989	1 932
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	151	171
Autres	4 386	4 307
	13 926	13 198
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 131	5 456
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 782	4 593
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	459	241
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 372	10 290
Impôts sur les excédents	1 898	1 426
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 474	8 864
Ristournes aux membres	1 370	1 148
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(364)	(307)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 468 \$	8 023 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

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 2017	4 412 \$	2 550 \$	2 519 \$	28 146 \$	(374) \$	(2 547) \$	43 599 \$	2 711 \$	2 174 \$	356 \$	74 065 \$	83 546 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(175)	168	-	-	200	-	-	-	368	193	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	4 412 \$	2 550 \$	2 344 \$	28 314 \$	(374) \$	(2 547) \$	43 799 \$	2 711 \$	2 174 \$	356 \$	74 433 \$	83 739 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 398)	-	-	-	-	2 359	-	-	39	2 398	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Solde après répartition	4 412	-	2 344	28 314	(374)	(2 547)	46 158	2 711	2 174	395	76 831	83 587	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 023	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(471)	(2 219)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 690)	
Virement réglementaire	-	5 573	-	(5 063)	177	(687)	-	-	-	-	(5 573)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 136	-	-	-	-	-	-	(1 011)	(125)	(1 136)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-	110	110	
Rachat de parts permanentes	(1 376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 376)	
Autre variation nette du capital social	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(65)	-	-	(65)	(69)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 983 \$	14 273 \$	125 \$	23 361 \$	(197) \$	(3 234) \$	46 158 \$	2 646 \$	1 163 \$	270 \$	70 167 \$	87 548 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 273)	-	-	-	-	10 002	-	4 085	186	14 273	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14	14	
Solde après répartition	2 983	-	125	23 361	(197)	(3 234)	56 159	2 646	5 262	456	84 453	87 561	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 468	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 488)	1 275	-	-	-	-	-	-	-	-	(213)	
Virement réglementaire	-	(2 319)	-	2 734	337	(752)	-	-	-	-	2 319	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 130	-	-	-	-	-	-	(1 019)	(111)	(1 130)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 341)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 341)	
Autre variation nette du capital social	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)	(24)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 588 \$	5 775 \$	1 400 \$	26 095 \$	140 \$	(3 986) \$	56 159 \$	2 624 \$	4 243 \$	345 \$	85 620 \$	94 383 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Vieux-Longueuil (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.