

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Val-Saint-François

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 25 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Val-Saint-François (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 :	842 472 000	\$
Total de l'avoir :	93 682 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 316 000	\$

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	3 005 \$	7 312 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	29 651	29 637
Dépôts à terme et autres	11	11
	29 662	29 648
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	491 644	472 609
À la consommation et autres prêts aux particuliers	30 743	31 914
Aux entreprises et aux gouvernements	228 635	208 762
	751 022	713 285
Provision pour pertes de crédit	1 188	1 291
	749 834	711 994
Placements dans la Fédération	38 669	35 421
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 363	8 508
Actifs au titre de droits d'utilisation	123	-
Immobilisations corporelles	1 986	2 094
Autres	4 830	4 737
	21 302	15 339
TOTAL DE L'ACTIF	842 472 \$	799 714 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	447 677 \$	418 521 \$
Entreprises et gouvernements	119 391	102 832
Institutions de dépôts	8	140
	567 076	521 493
Emprunts	167 736	178 542

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 394	3 383
Obligations locatives	111	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 906	4 116
Autres	6 567	5 932
	13 978	13 431
TOTAL DU PASSIF	748 790	713 466

AVOIR

Capital social	1 547	3 247
Excédents à répartir	7 190	13 180
Cumul des autres éléments du résultat global	1 082	49
Réserves	83 863	69 772
TOTAL DE L'AVOIR	93 682	86 248
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	842 472 \$	799 714 \$

⁽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	26 869 \$	24 275 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 004	9 145
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 865	15 130
AUTRES REVENUS	5 925	5 803
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	230	760
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 827	5 515
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 900	1 898
Frais informatiques et ententes de services	2 154	1 997
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	193	175
Autres	3 398	3 767
	13 472	13 352
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 088	6 821
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 118	3 830
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	666	506
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 872	11 157
Impôts sur les excédents	2 505	1 950
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 367	9 207
Ristournes aux membres	1 432	1 347
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(381)	(360)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 316 \$	8 220 \$

⁽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	4 732 \$	4 097 \$	1 987 \$	22 080 \$	(665) \$	(2 863) \$	46 310 \$	2 616 \$	2 341 \$	527 \$	70 346 \$	81 162 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(141)	136	-	-	308	-	-	-	444	303	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	4 732 \$	4 097 \$	1 846 \$	22 216 \$	(665) \$	(2 863) \$	46 618 \$	2 616 \$	2 341 \$	527 \$	70 790 \$	81 465 \$	
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	-	(3 981)	-	-	-	-	3 781	-	-	200	3 981	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	
Solde après répartition	4 732	-	1 846	22 216	(665)	(2 863)	50 399	2 616	2 341	727	74 771	81 349	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 220	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(32)	(1 797)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 829)	
Virement réglementaire	-	3 891	-	(4 100)	371	(162)	-	-	-	-	(3 891)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 136	-	-	-	-	-	-	(1 008)	(128)	(1 136)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	89	-	-	-	-	-	-	89	89	
Rachat de parts permanentes	(1 160)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 160)	
Autre variation nette du capital social	(325)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(325)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(15)	-	-	-	-	-	(61)	-	-	(61)	(76)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 247 \$	13 180 \$	49 \$	18 205 \$	(294) \$	(3 025) \$	50 399 \$	2 555 \$	1 333 \$	599 \$	69 772 \$	86 248 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(13 180)	-	-	-	-	9 011	-	4 169	-	13 180	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)	(24)	
Solde après répartition	3 247	-	49	18 205	(294)	(3 025)	59 410	2 555	5 478	599	82 928	86 224	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 316	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 189)	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)	
Virement réglementaire	-	(2 124)	-	2 215	490	(581)	-	-	-	-	2 124	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 168	-	-	-	-	-	-	(1 027)	(141)	(1 168)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 367)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 367)	
Autre variation nette du capital social	(333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)	(26)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 547 \$	7 190 \$	1 082 \$	20 420 \$	196 \$	(3 606) \$	59 410 \$	2 534 \$	4 451 \$	458 \$	83 863 \$	93 682 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Val-Saint-François (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.