

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins de la Vallée des Pays-d'en-Haut

### 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 18 mars 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Vallée des Pays-d'en-Haut (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 :	899 050 000	\$
Total de l'avoir :	70 763 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 619 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>17 019 \$</b>	<b>5 983 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	43 941	33 913
Dépôts à terme et autres	21 000	-
	<b>64 941</b>	<b>33 913</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	618 261	561 147
À la consommation et autres prêts aux particuliers	26 309	25 824
Aux entreprises et aux gouvernements	105 924	83 527
	<b>750 494</b>	<b>670 498</b>
Provision pour pertes de crédit	1 682	665
	<b>748 812</b>	<b>669 833</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>35 704</b>	<b>33 157</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	26 698	23 204
Actifs au titre de droits d'utilisation	35	173
Immobilisations corporelles	2 395	2 764
Autres	3 446	3 597
	<b>32 574</b>	<b>29 738</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>899 050 \$</b>	<b>772 624 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	552 390 \$	460 308 \$
Entreprises et gouvernements	169 824	119 272
	<b>722 214</b>	<b>579 580</b>

**Emprunts**

	<b>91 526</b>	<b>117 979</b>
--	---------------	----------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	5 140	2 088
Obligations locatives	37	185
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 215	4 054
Autres	5 155	5 428
	<b>14 547</b>	<b>11 755</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>828 287</b>	<b>709 314</b>
--	----------------	----------------

**AVOIR**

Capital social	624	1 005
Excédents à répartir	5 395	4 885
Cumul des autres éléments du résultat global	1 137	851
Réserves	63 607	56 569

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>70 763</b>	<b>63 310</b>
--	---------------	---------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>899 050 \$</b>	<b>772 624 \$</b>
--	-------------------	-------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>22 072 \$</b>	22 468 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>7 405</b>	9 137
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>14 667</b>	13 331
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>5 717</b>	5 695
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 345</b>	298
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	5 409	5 277
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 693	1 656
Frais informatiques et ententes de services	1 759	1 830
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	60	82
Autres	3 631	3 777
	<b>12 552</b>	12 622
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>6 487</b>	6 106
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 438	2 583
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 417	209
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 342</b>	8 898
Impôts sur les excédents	1 714	1 614
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 628</b>	7 284
Ristournes aux membres	1 372	1 267
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(363)	(337)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>7 619 \$</b>	<b>6 354 \$</b>

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	1 668 \$	10 166 \$	5 \$	14 775 \$	50 \$	(2 609) \$	29 608 \$	2 653 \$	1 053 \$	303 \$	45 833 \$	57 672 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(9)	-	-	-	(9)	(9)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 166)	-	-	-	-	6 380	-	3 596	190	10 166	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	1 668	-	5	14 775	50	(2 609)	35 979	2 653	4 647	493	55 988	57 661	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 354	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(874)	846	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Virement réglementaire	-	(1 585)	-	1 813	155	(383)	-	-	-	-	1 585	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	989	-	-	-	-	-	-	(929)	(60)	(989)	-	
Rachat de parts permanentes	(625)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(625)	
Autre variation nette du capital social	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)	(16)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	1 005 \$	4 885 \$	851 \$	16 588 \$	205 \$	(2 992) \$	35 979 \$	2 638 \$	3 718 \$	433 \$	56 569 \$	63 310 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)	(7)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 885)	-	-	-	-	2 654	-	2 054	177	4 885	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Solde après répartition	1 005	-	851	16 588	205	(2 992)	38 629	2 638	5 772	610	61 450	63 306	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 619	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(24)	286	-	-	-	-	-	-	-	-	262	
Virement réglementaire	-	(3 252)	-	2 333	1 054	(135)	-	-	-	-	3 252	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 055	-	-	-	-	-	-	(1 011)	(44)	(1 055)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-	-	(49)	(49)	
Rachat de parts permanentes	(371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(371)	
Autre variation nette du capital social	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(23)	-	35	-	-	-	-	12	12	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	624 \$	5 395 \$	1 137 \$	18 849 \$	1 259 \$	(3 092) \$	38 629 \$	2 635 \$	4 761 \$	566 \$	63 607 \$	70 763 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins de la Vallée des Pays-d'en-Haut (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.