

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield

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 24 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (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 :	1 759 624 000	\$
Total de l'avoir :	215 804 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	21 161 000	\$

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	10 719 \$	10 678 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	75 359	60 518
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 219 639	1 129 425
À la consommation et autres prêts aux particuliers	41 139	43 044
Aux entreprises et aux gouvernements	264 532	245 841
	1 525 310	1 418 310
Provision pour pertes de crédit	3 790	1 799
	1 521 520	1 416 511
Placements dans la Fédération	102 256	94 049
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	36 579	30 349
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 895	2 062
Immobilisations corporelles	4 194	4 384
Autres	7 102	8 669
	49 770	45 464
TOTAL DE L'ACTIF	1 759 624 \$	1 627 220 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 039 428 \$	912 154 \$
Entreprises et gouvernements	311 068	250 047
	1 350 496	1 162 201
Emprunts	163 338	243 951

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 352	3 742
Obligations locatives	1 949	2 088
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 102	8 746
Autres	11 583	12 089
	29 986	26 665
TOTAL DU PASSIF	1 543 820	1 432 817

AVOIR

Capital social	832	1 362
Excédents à répartir	12 622	11 843
Cumul des autres éléments du résultat global	4 001	3 081
Réserves	198 349	178 117
TOTAL DE L'AVOIR	215 804	194 403
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 759 624 \$	1 627 220 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	46 480 \$	48 423 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	16 012	20 651
REVENU NET D'INTÉRÊTS	30 468	27 772
AUTRES REVENUS	10 461	10 986
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	2 605	617
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	10 326	10 077
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 482	3 587
Frais informatiques et ententes de services	3 484	3 469
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	273	332
Autres	5 686	6 001
	23 251	23 466
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	15 073	14 675
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 664	8 041
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	4 831	284
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	27 568	23 000
Impôts sur les excédents	4 348	3 739
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 220	19 261
Ristournes aux membres	2 802	2 661
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(743)	(708)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	21 161 \$	17 308 \$

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	4 057 \$	29 305 \$	357 \$	50 927 \$	52 \$	(5 567) \$	92 713 \$	5 606 \$	1 564 \$	546 \$	145 841 \$	179 560 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(29 305)	-	-	-	-	19 539	-	9 376	390	29 305	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	4 057	-	357	50 927	52	(5 567)	112 252	5 606	10 941	936	175 147	179 561	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 308	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 470)	2 724	-	-	-	-	-	-	-	-	254	
Virement réglementaire	-	(5 189)	-	5 841	209	(861)	-	-	-	-	5 189	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 198	-	-	-	-	-	-	(1 954)	(244)	(2 198)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 563)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 563)	
Autre variation nette du capital social	(132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)	(24)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 362 \$	11 843 \$	3 081 \$	56 768 \$	261 \$	(6 428) \$	112 252 \$	5 585 \$	8 987 \$	692 \$	178 117 \$	194 403 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 843)	-	-	-	-	8 354	-	3 123	366	11 843	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	1 362	-	3 081	56 768	261	(6 428)	120 611	5 585	12 110	1 058	189 965	194 408	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 161	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(34)	920	-	-	-	-	-	-	-	-	886	
Virement réglementaire	-	(10 764)	-	7 518	3 551	(305)	-	-	-	-	10 764	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 264	-	-	-	-	-	-	(2 064)	(200)	(2 264)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(156)	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)	
Rachat de parts permanentes	(492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492)	
Autre variation nette du capital social	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(4)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(74)	-	117	-	-	-	-	43	43	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	832 \$	12 622 \$	4 001 \$	64 056 \$	3 812 \$	(6 616) \$	120 611 \$	5 582 \$	10 046 \$	858 \$	198 349 \$	215 804 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (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.