

Rapport financier 2020

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 17 mars 2021

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 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 :	936 860 000	\$
Total de l'avoir :	104 613 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 436 000	\$

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	33 552 \$	8 558 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	45 375	36 304
Dépôts à terme et autres	30 000	-
	75 375	36 304
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	633 582	604 547
À la consommation et autres prêts aux particuliers	22 266	23 354
Aux entreprises et aux gouvernements	96 655	104 419
	752 503	732 320
Provision pour pertes de crédit	1 556	514
	750 947	731 806
Placements dans la Fédération	48 501	44 659
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	20 819	16 395
Actifs au titre de droits d'utilisation	174	258
Immobilisations corporelles	4 200	4 612
Autres	3 292	4 323
	28 485	25 588
TOTAL DE L'ACTIF	936 860 \$	846 915 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	640 041 \$	565 402 \$
Entreprises et gouvernements	154 272	111 088
	794 313	676 490

Emprunts

	22 336	61 879
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 945	2 174
Obligations locatives	179	260
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 428	5 423
Autres	6 046	6 308
	15 598	14 165

TOTAL DU PASSIF

	832 247	752 534
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	892	1 588
Excédents à répartir	5 685	5 775
Cumul des autres éléments du résultat global	1 831	1 400
Réserves	96 205	85 618

TOTAL DE L'AVOIR	104 613	94 381
-------------------------	----------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	936 860 \$	846 915 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	22 923 \$	24 065 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 984	8 625
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 939	15 440
AUTRES REVENUS	5 452	5 789
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 230	172
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 616	5 669
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 805	1 731
Frais informatiques et ententes de services	2 083	1 989
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	123	151
Autres	3 804	4 386
	13 431	13 926
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 730	7 131
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 600	3 782
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 464	459
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 794	11 372
Impôts sur les excédents	2 273	1 898
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 521	9 474
Ristournes aux membres	1 476	1 370
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(391)	(364)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 436 \$	8 468 \$

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	2 983 \$	14 271 \$	125 \$	23 361 \$	(198) \$	(3 234) \$	46 157 \$	2 646 \$	1 163 \$	270 \$	70 165 \$	87 544 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 271)	-	-	-	-	10 000	-	4 085	186	14 271	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14	14	
Solde après répartition	2 983	-	125	23 361	(198)	(3 234)	56 158	2 646	5 262	456	84 451	87 559	
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 \$	139 \$	(3 986) \$	56 158 \$	2 624 \$	4 243 \$	345 \$	85 618 \$	94 381 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 775)	-	-	-	-	3 491	-	2 090	194	5 775	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 588	-	1 400	26 095	139	(3 986)	59 648	2 624	6 333	539	91 392	94 380	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 436	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	138	431	-	-	-	-	-	-	-	-	569	
Virement réglementaire	-	(6 063)	-	3 520	2 552	(9)	-	-	-	-	6 063	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 174	-	-	-	-	-	-	(1 084)	(90)	(1 174)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(73)	-	-	-	-	-	-	(73)	(73)	
Rachat de parts permanentes	(657)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(657)	
Autre variation nette du capital social	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(35)	-	36	-	-	-	-	1	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	892 \$	5 685 \$	1 831 \$	29 507 \$	2 691 \$	(3 959) \$	59 648 \$	2 620 \$	5 249 \$	449 \$	96 205 \$	104 613 \$	

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.

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.