

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges

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 de Vaudreuil-Soulanges (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 :	2 189 914 000	\$
Total de l'avoir :	209 917 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	21 761 000	\$

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	22 868 \$	16 705 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	116 139	95 301
Dépôts à terme et autres	20 000	-
	136 139	95 301
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 407 794	1 308 839
À la consommation et autres prêts aux particuliers	42 560	43 452
Aux entreprises et aux gouvernements	432 775	433 984
	1 883 129	1 786 275
Provision pour pertes de crédit	4 194	1 684
	1 878 935	1 784 591
Placements dans la Fédération	95 791	88 620
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	37 698	30 540
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 979	2 419
Immobilisations corporelles	8 246	7 256
Autres	8 258	10 384
	56 181	50 599
TOTAL DE L'ACTIF	2 189 914 \$	2 035 816 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 253 333 \$	1 077 924 \$
Entreprises et gouvernements	465 593	371 572
	1 718 926	1 449 496

Emprunts

	224 017	365 816
--	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	9 691	4 701
Obligations locatives	2 113	2 552
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 516	11 076
Autres	13 734	13 674
	37 054	32 003

TOTAL DU PASSIF

	1 979 997	1 847 315
--	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	1 434	2 403
Excédents à répartir	15 077	13 237
Cumul des autres éléments du résultat global	3 203	2 399
Réserves	190 203	170 462

TOTAL DE L'AVOIR	209 917	188 501
-------------------------	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 189 914 \$	2 035 816 \$
--------------------------------------	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	56 217 \$	60 451 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	16 634	24 625
REVENU NET D'INTÉRÊTS	39 583	35 826
AUTRES REVENUS	13 535	13 911
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	3 013	641
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	14 278	13 658
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 298	4 256
Frais informatiques et ententes de services	4 743	4 933
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	279	276
Autres	8 199	9 399
	31 797	32 522
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	18 308	16 574
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 799	7 178
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	4 302	(257)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	29 409	23 495
Impôts sur les excédents	5 055	4 139
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	24 354	19 356
Ristournes aux membres	3 528	3 302
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(935)	(878)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	21 761 \$	16 932 \$

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	4 154 \$	27 747 \$	19 \$	41 297 \$	370 \$	(6 976) \$	101 903 \$	2 512 \$	1 709 \$	802 \$	141 617 \$	173 537 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(27 747)	-	-	-	-	16 069	-	11 229	449	27 747	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	42	42	
Solde après répartition	4 154	-	19	41 297	370	(6 976)	117 973	2 512	12 980	1 251	169 407	173 580	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 932	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 565)	2 380	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)	
Virement réglementaire	-	(3 749)	-	5 103	(189)	(1 165)	-	-	-	-	3 749	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 668	-	-	-	-	-	-	(2 465)	(203)	(2 668)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 534)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 534)	
Autre variation nette du capital social	(217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)	(33)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 403 \$	13 237 \$	2 399 \$	46 400 \$	181 \$	(8 141) \$	117 973 \$	2 486 \$	10 515 \$	1 048 \$	170 462 \$	188 501 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(13 237)	-	-	-	-	8 008	-	4 767	462	13 237	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	45	45	
Solde après répartition	2 403	-	2 399	46 400	181	(8 141)	126 025	2 486	15 282	1 510	183 743	188 545	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 761	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(138)	804	-	-	-	-	-	-	-	-	666	
Virement réglementaire	-	(9 342)	-	6 569	3 162	(389)	-	-	-	-	9 342	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 843	-	-	-	-	-	-	(2 638)	(205)	(2 843)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(136)	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)	
Rachat de parts permanentes	(825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(825)	
Autre variation nette du capital social	(144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(65)	-	167	-	-	-	-	102	102	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 434 \$	15 077 \$	3 203 \$	52 768 \$	3 343 \$	(8 363) \$	126 025 \$	2 481 \$	12 644 \$	1 305 \$	190 203 \$	209 917 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges (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.