

# Rapport financier 2021

## 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 18 mars 2022

**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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	928 204 000	\$
Total de l'avoir :	120 360 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 556 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021

Au 31 décembre 2020

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>3 796 \$</b>	3 964 \$
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	47 609	39 065
Dépôts à terme et autres	11	11
	<b>47 620</b>	39 076
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	536 771	511 587
À la consommation et autres prêts aux particuliers	28 165	30 251
Aux entreprises et aux gouvernements	237 285	219 518
	<b>802 221</b>	761 356
Provision pour pertes de crédit	1 789	2 445
	<b>800 432</b>	758 911
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>49 639</b>	41 781
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	21 307	20 967
Actifs au titre de droits d'utilisation	29	40
Immobilisations corporelles	1 813	1 920
Autres	3 568	3 131
	<b>26 717</b>	26 058
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>928 204 \$</b>	<b>869 790 \$</b>

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

Particuliers	557 665 \$	524 791 \$
Entreprises et gouvernements	172 111	149 847
	<b>729 776</b>	674 638

**Emprunts**

	<b>67 075</b>	73 256
--	---------------	--------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 258	4 741
Obligations locatives	30	41
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 962	4 668
Autres	5 743	6 562
	<b>10 993</b>	16 012

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>807 844</b>	763 906
--	----------------	---------

**AVOIR**

Capital social	590	843
Excédents à répartir	9 030	7 597
Cumul des autres éléments du résultat global	2 055	1 431
Réserves	108 685	96 013

<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>120 360</b>	105 884
-------------------------	----------------	---------

<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>928 204 \$</b>	<b>869 790 \$</b>
--------------------------------------	-------------------	-------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>23 562 \$</b>	25 429 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>5 178</b>	7 193
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>18 384</b>	18 236
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>5 731</b>	5 603
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)</b>	<b>(196)</b>	1 647
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	5 177	5 622
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 810	1 896
Frais informatiques et ententes de services	3 103	2 219
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	92	102
Autres	2 767	2 992
	<b>12 949</b>	12 831
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>11 362</b>	9 361
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 868	2 953
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 941)	4 276
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 289</b>	16 590
Impôts sur les excédents	1 520	3 187
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 769</b>	13 403
Ristournes aux membres	1 650	1 473
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(437)	(390)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>9 556 \$</b>	<b>12 320 \$</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 2019</b>	1 547 \$	7 194 \$	1 082 \$	20 419 \$	195 \$	(3 606) \$	59 410 \$	2 534 \$	4 451 \$	457 \$	83 860 \$	93 683 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 194)	-	-	-	-	5 112	-	1 895	187	7 194	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 547	-	1 082	20 419	195	(3 606)	64 521	2 534	6 346	644	91 053	93 682	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 320	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	252	349	-	-	-	-	-	-	-	-	601	
Virement réglementaire	-	(6 131)	-	2 851	3 161	119	-	-	-	-	6 131	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 156	-	-	-	-	-	-	(1 081)	(75)	(1 156)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)	
Rachat de parts permanentes	(594)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(594)	
Autre variation nette du capital social	(110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110)	
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	-	-	-	(28)	-	76	-	-	-	-	48	48	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	843 \$	7 597 \$	1 431 \$	23 183 \$	3 356 \$	(3 411) \$	64 521 \$	2 530 \$	5 265 \$	569 \$	96 013 \$	105 884 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 597)	-	-	-	-	5 973	-	1 423	201	7 597	-	
Solde après répartition	843	-	1 431	23 183	3 356	(3 411)	70 494	2 530	6 688	770	103 610	105 884	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 556	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	4 552	624	-	-	-	-	-	-	-	-	5 176	
Virement réglementaire	-	(6 357)	-	7 235	(2 912)	2 034	-	-	-	-	6 357	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 280	-	-	-	-	-	-	(1 212)	(68)	(1 280)	-	
Rachat de parts permanentes	(230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)	
Autre variation nette du capital social	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	590 \$	9 030 \$	2 055 \$	30 418 \$	444 \$	(1 377) \$	70 494 \$	2 528 \$	5 476 \$	702 \$	108 685 \$	120 360 \$	

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

### 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.

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.