

Rapport financier 2019

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 11 mars 2020

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 26 février 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	2 035 818 000	\$
Total de l'avoir :	188 503 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	16 932 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*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 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 705 \$	15 464 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	95 301	87 942
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 308 839	1 230 544
À la consommation et autres prêts aux particuliers	43 452	42 880
Aux entreprises et aux gouvernements	433 984	404 923
	1 786 275	1 678 347
Provision pour pertes de crédit	1 684	1 611
	1 784 591	1 676 736
Placements dans la Fédération	88 620	81 137
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	30 540	16 657
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 419	-
Immobilisations corporelles	7 256	5 986
Autres	10 386	9 403
	50 601	32 046
TOTAL DE L'ACTIF	2 035 818 \$	1 893 325 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 077 924 \$	1 004 681 \$
Entreprises et gouvernements	371 572	304 056
	1 449 496	1 308 737
Emprunts	365 816	383 945

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 701	4 729
Obligations locatives	2 552	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 076	9 494
Autres	13 674	12 881
	32 003	27 104

TOTAL DU PASSIF	1 847 315	1 719 786
------------------------	------------------	-----------

AVOIR

Capital social	2 403	4 154
Excédents à répartir	13 237	27 747
Cumul des autres éléments du résultat global	2 399	19
Réserves	170 464	141 619

TOTAL DE L'AVOIR	188 503	173 539
-------------------------	----------------	---------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 035 818 \$	1 893 325 \$
--------------------------------------	---------------------	---------------------

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	60 451 \$	51 421 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	24 625	21 036
REVENU NET D'INTÉRÊTS	35 826	30 385
AUTRES REVENUS	13 911	13 484
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	641	864
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 658	12 224
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 256	4 337
Frais informatiques et ententes de services	4 933	4 689
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	276	252
Autres	9 399	9 753
	32 522	31 255
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	16 574	11 750
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 178	8 811
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(257)	(871)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	23 495	19 690
Impôts sur les excédents	4 139	2 967
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	19 356	16 723
Ristournes aux membres	3 302	2 720
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(878)	(726)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	16 932 \$	14 729 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 2017	5 932 \$	7 450 \$	4 487 \$	50 226 \$	1 010 \$	(6 600) \$	94 392 \$	2 587 \$	4 200 \$	787 \$	146 602 \$	164 471 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(326)	313	-	-	385	-	-	-	698	372	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	5 932 \$	7 450 \$	4 161 \$	50 539 \$	1 010 \$	(6 600) \$	94 777 \$	2 587 \$	4 200 \$	787 \$	147 300 \$	164 843 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 326)	-	-	-	-	7 126	-	-	200	7 326	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	
Solde après répartition	5 932	-	4 161	50 539	1 010	(6 600)	101 903	2 587	4 200	987	154 626	164 719	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 729	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(56)	(4 142)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 198)	
Virement réglementaire	-	10 463	-	(9 448)	(639)	(376)	-	-	-	-	(10 463)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 675	-	-	-	-	-	-	(2 491)	(184)	(2 675)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	206	-	-	-	-	-	-	206	206	
Rachat de parts permanentes	(1 558)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 558)	
Autre variation nette du capital social	(220)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(16)	-	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)	(91)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 154 \$	27 747 \$	19 \$	41 297 \$	371 \$	(6 976) \$	101 903 \$	2 512 \$	1 709 \$	803 \$	141 619 \$	173 539 \$	
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	371	(6 976)	117 973	2 512	12 980	1 252	169 409	173 582	
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 \$	182 \$	(8 141) \$	117 973 \$	2 486 \$	10 515 \$	1 049 \$	170 464 \$	188 503 \$	

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 (Mouvement).

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.