

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins des Versants du mont Royal

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 25 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Versants du mont Royal (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 :	1 378 573 000	\$
Total de l'avoir :	83 366 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 800 000	\$

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	32 333 \$	28 744 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	48 456	42 146
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	998 570	865 914
À la consommation et autres prêts aux particuliers	62 796	59 688
Aux entreprises et aux gouvernements	171 474	129 958
	1 232 840	1 055 560
Provision pour pertes de crédit	1 765	1 604
	1 231 075	1 053 956
Placements dans la Fédération	38 385	35 395
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 986	8 599
Actifs au titre de droits d'utilisation	4 783	-
Immobilisations corporelles	2 588	2 725
Autres	4 967	5 067
	28 324	16 391
TOTAL DE L'ACTIF	1 378 573 \$	1 176 632 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	563 600 \$	500 701 \$
Entreprises et gouvernements	192 361	164 940
Institutions de dépôts	568	267
	756 529	665 908
Emprunts	518 296	418 541

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 973	2 689
Obligations locatives	4 977	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 440	3 833
Autres	7 992	9 140
	20 382	15 662
TOTAL DU PASSIF	1 295 207	1 100 111

AVOIR

Capital social	1 274	2 153
Excédents à répartir	6 827	12 072
Cumul des autres éléments du résultat global	922	(29)
Réserves	74 343	62 325
TOTAL DE L'AVOIR	83 366	76 521
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 378 573 \$	1 176 632 \$

⁽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	40 381 \$	32 784 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	20 152	15 772
REVENU NET D'INTÉRÊTS	20 229	17 012
AUTRES REVENUS	7 337	7 657
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	579	847
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 890	5 933
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 386	2 333
Frais informatiques et ententes de services	2 693	2 568
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	81	45
Autres	7 209	6 880
	18 259	17 759
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 728	6 063
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 927	3 642
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(316)	(1 085)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 339	8 620
Impôts sur les excédents	2 196	1 372
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 143	7 248
Ristournes aux membres	1 830	1 390
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(487)	(371)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 800 \$	6 229 \$

⁽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	3 516 \$	2 939 \$	1 756 \$	19 849 \$	1 465 \$	(3 228) \$	42 976 \$	2 030 \$	1 137 \$	177 \$	64 406 \$	72 617 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(130)	125	-	-	240	-	-	-	365	235	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 516 \$	2 939 \$	1 626 \$	19 974 \$	1 465 \$	(3 228) \$	43 216 \$	2 030 \$	1 137 \$	177 \$	64 771 \$	72 852 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 843)	-	-	-	-	2 793	-	-	50	2 843	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	3 516	-	1 626	19 974	1 465	(3 228)	46 009	2 030	1 137	227	67 614	72 756	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 229	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	523	(1 655)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 132)	
Virement réglementaire	-	4 159	-	(3 774)	(796)	411	-	-	-	-	(4 159)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 170	-	-	-	-	-	-	(1 137)	(33)	(1 170)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	82	-	-	-	-	-	-	82	82	
Rachat de parts permanentes	(1 280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 280)	
Autre variation nette du capital social	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)	(50)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 153 \$	12 072 \$	(29) \$	16 282 \$	669 \$	(2 817) \$	46 009 \$	1 988 \$	- \$	194 \$	62 325 \$	76 521 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(12 072)	-	-	-	-	5 353	-	6 489	230	12 072	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7	
Solde après répartition	2 153	-	(29)	16 282	669	(2 817)	51 365	1 988	6 496	424	74 407	76 531	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 800	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 012)	951	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	
Virement réglementaire	-	(1 360)	-	2 040	(232)	(448)	-	-	-	-	1 360	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 410	-	-	-	-	-	-	(1 350)	(60)	(1 410)	-	
Rachat de parts permanentes	(758)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(758)	
Autre variation nette du capital social	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)	(18)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 274 \$	6 827 \$	922 \$	18 322 \$	437 \$	(3 265) \$	51 365 \$	1 974 \$	5 146 \$	364 \$	74 343 \$	83 366 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Versants du mont Royal (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.