

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Rosemont– La Petite-Patrie

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 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Rosemont—La Petite-Patrie (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 :	1 248 800 000	\$
Total de l'avoir :	135 132 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 618 000	\$

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	7 050 \$	6 436 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	55 426	42 483
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	927 545	782 972
À la consommation et autres prêts aux particuliers	31 286	31 014
Aux entreprises et aux gouvernements	140 881	119 859
	1 099 712	933 845
Provision pour pertes de crédit	2 709	1 063
	1 097 003	932 782
Placements dans la Fédération	62 318	57 408
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	18 828	15 512
Immobilisations corporelles	3 406	2 517
Autres	4 769	4 318
	27 003	22 347
TOTAL DE L'ACTIF	1 248 800 \$	1 061 456 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	731 205 \$	642 582 \$
Entreprises et gouvernements	153 581	104 382
	884 786	746 964
Emprunts	209 216	175 205
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	7 202	2 189
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 180	4 824
Autres	7 284	7 507
	19 666	14 520
TOTAL DU PASSIF	1 113 668	936 689

AVOIR

Capital social	989	1 589
Excédents à répartir	8 364	7 834
Cumul des autres éléments du résultat global	2 348	1 798
Réserves	123 431	113 546
TOTAL DE L'AVOIR	135 132	124 767
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 248 800 \$	1 061 456 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	30 896 \$	30 446 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 284	11 155
REVENU NET D'INTÉRÊTS	21 612	19 291
AUTRES REVENUS	5 476	5 939
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 833	438
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 958	5 342
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 083	2 102
Frais informatiques et ententes de services	2 463	2 411
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	42	128
Autres	4 502	4 976
	15 048	14 959
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 207	9 833
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 604	4 839
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 004)	(152)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 807	14 520
Impôts sur les excédents	1 885	2 437
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 922	12 083
Ristournes aux membres	1 774	1 637
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(470)	(435)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 618 \$	10 881 \$

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	3 047 \$	18 340 \$	169 \$	30 094 \$	374 \$	(3 149) \$	62 809 \$	2 608 \$	- \$	807 \$	93 543 \$	115 099 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 340)	-	-	-	-	12 206	-	6 084	50	18 340	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)	(9)	
Solde après répartition	3 047	-	169	30 094	374	(3 149)	75 013	2 608	6 075	857	111 872	115 088	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 881	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 357)	1 629	-	-	-	-	-	-	-	-	272	
Virement réglementaire	-	(2 984)	-	3 493	(112)	(397)	-	-	-	-	2 984	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 287	-	-	-	-	-	-	(1 193)	(94)	(1 287)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 346)	
Autre variation nette du capital social	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)	(25)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 589 \$	7 834 \$	1 798 \$	33 587 \$	262 \$	(3 546) \$	75 013 \$	2 585 \$	4 882 \$	763 \$	113 546 \$	124 767 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	(4)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 834)	-	-	-	-	5 048	-	2 552	234	7 834	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10	10	
Solde après répartition	1 589	-	1 798	33 587	262	(3 546)	80 067	2 585	7 434	997	121 386	124 773	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 618	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(115)	550	-	-	-	-	-	-	-	-	435	
Virement réglementaire	-	(3 473)	-	4 497	(739)	(285)	-	-	-	-	3 473	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 344	-	-	-	-	-	-	(1 313)	(31)	(1 344)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(94)	-	-	-	-	-	-	(94)	(94)	
Rachat de parts permanentes	(580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(580)	
Autre variation nette du capital social	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(44)	-	59	-	-	-	-	15	15	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	989 \$	8 364 \$	2 348 \$	37 946 \$	(477) \$	(3 772) \$	80 067 \$	2 580 \$	6 121 \$	966 \$	123 431 \$	135 132 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Rosemont—La Petite-Patrie (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.