

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins du Plateau-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 27 mars 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Plateau-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 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 :	2 182 302 000	\$
Total de l'avoir :	193 592 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	15 009 000	\$

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.*<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 2020

Au 31 décembre 2019

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>13 651 \$</b>	<b>13 429 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	95 574	74 076
Dépôts à terme et autres	-	279
	<b>95 574</b>	<b>74 355</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 755 110	1 624 175
À la consommation et autres prêts aux particuliers	55 721	59 611
Aux entreprises et aux gouvernements	133 798	111 418
	<b>1 944 629</b>	<b>1 795 204</b>
Provision pour pertes de crédit	3 638	1 384
	<b>1 940 991</b>	<b>1 793 820</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>84 844</b>	<b>78 659</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	32 786	26 271
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 411	40
Immobilisations corporelles	4 395	2 785
Autres	7 650	6 957
	<b>47 242</b>	<b>36 053</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 182 302 \$</b>	<b>1 996 316 \$</b>

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

Particuliers	1 120 904 \$	953 995 \$
Entreprises et gouvernements	337 890	262 967
	<b>1 458 794</b>	<b>1 216 962</b>

**Emprunts**

	<b>497 446</b>	<b>578 792</b>
--	----------------	----------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	12 238	3 301
Obligations locatives	2 419	40
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 010	7 105
Autres	10 803	11 321
	<b>32 470</b>	<b>21 767</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 988 710</b>	<b>1 817 521</b>
--	------------------	------------------

**AVOIR**

Capital social	2 905	3 955
Excédents à répartir	13 714	13 461
Cumul des autres éléments du résultat global	2 855	2 162
Réserves	174 118	159 217

<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>193 592</b>	<b>178 795</b>
-------------------------	----------------	----------------

<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 182 302 \$</b>	<b>1 996 316 \$</b>
--------------------------------------	---------------------	---------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>52 828 \$</b>	<b>58 070 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>19 172</b>	<b>27 877</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>33 656</b>	<b>30 193</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>10 626</b>	<b>12 012</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>2 830</b>	<b>236</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	8 662	8 166
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 561	3 824
Frais informatiques et ententes de services	4 432	4 169
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	392	425
Autres	7 807	8 513
	<b>24 854</b>	<b>25 097</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>16 598</b>	<b>16 872</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 890	6 228
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 105)	(2 012)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>20 383</b>	<b>21 088</b>
Impôts sur les excédents	3 037	3 789
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>17 346</b>	<b>17 299</b>
Ristournes aux membres	3 180	2 945
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(843)	(783)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>15 009 \$</b>	<b>15 137 \$</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 2018</b>	6 326 \$	26 303 \$	109 \$	36 784 \$	2 189 \$	(4 309) \$	89 025 \$	5 365 \$	2 548 \$	1 816 \$	133 418 \$	166 156 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9	9	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(26 303)	-	-	-	-	17 751	-	8 174	378	26 303	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	6 326	-	109	36 784	2 189	(4 309)	106 785	5 365	10 723	2 194	159 731	166 166	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 137	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 133)	2 053	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)	
Virement réglementaire	-	(2 010)	-	4 401	(1 478)	(913)	-	-	-	-	2 010	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 474	-	-	-	-	-	-	(2 162)	(312)	(2 474)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 256)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 256)	
Autre variation nette du capital social	(115)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)	(56)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	3 955 \$	13 461 \$	2 162 \$	41 185 \$	711 \$	(5 222) \$	106 785 \$	5 315 \$	8 561 \$	1 882 \$	159 217 \$	178 795 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(13 461)	-	-	-	-	8 130	-	4 909	422	13 461	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	(4)	
Solde après répartition	3 955	-	2 162	41 185	711	(5 222)	114 914	5 315	13 470	2 304	172 677	178 794	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 009	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	211	693	-	-	-	-	-	-	-	-	904	
Virement réglementaire	-	(4 129)	-	5 665	(1 547)	11	-	-	-	-	4 129	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 621	-	-	-	-	-	-	(2 333)	(288)	(2 621)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(118)	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)	
Rachat de parts permanentes	(966)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(966)	
Autre variation nette du capital social	(84)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	(15)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(56)	-	120	-	-	-	-	64	64	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	2 905 \$	13 714 \$	2 855 \$	46 676 \$	(836) \$	(5 091) \$	114 914 \$	5 302 \$	11 137 \$	2 016 \$	174 118 \$	193 592 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins du Plateau-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.

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.