

Rapport financier 2021

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 2 mars 2022

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 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 :	2 543 434 000	\$
Total de l'avoir :	151 876 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	22 275 000	\$

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.*¹

¹ 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

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	41 245 \$	35 615 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	87 448	80 752
Dépôts à terme et autres	10	10
	87 458	80 762
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 943 471	1 592 309
À la consommation et autres prêts aux particuliers	71 157	73 490
Aux entreprises et aux gouvernements	281 912	259 504
	2 296 540	1 925 303
Provision pour pertes de crédit	6 610	6 530
	2 289 930	1 918 773
Placements dans la Fédération	69 327	58 848
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	38 385	28 179
Actifs au titre de droits d'utilisation	6 977	7 966
Immobilisations corporelles	3 653	4 148
Autres	6 459	7 457
	55 474	47 750
TOTAL DE L'ACTIF	2 543 434 \$	2 141 748 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	998 231 \$	947 940 \$
Entreprises et gouvernements	349 448	309 980
	1 347 679	1 257 920
Emprunts	1 015 714	721 991

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 996	13 414
Obligations locatives	7 510	8 391
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 863	6 774
Autres	13 796	11 182
	28 165	39 761
TOTAL DU PASSIF	2 391 558	2 019 672

AVOIR

Capital social	1 090	1 365
Excédents à répartir	12 934	-
Cumul des autres éléments du résultat global	2 666	1 834
Réserves	135 186	118 877
TOTAL DE L'AVOIR	151 876	122 076
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 543 434 \$	2 141 748 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	50 429 \$	50 911 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 039	20 783
REVENU NET D'INTÉRÊTS	33 390	30 128
AUTRES REVENUS	9 731	8 815
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	819	4 989
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 891	9 619
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 383	3 425
Frais informatiques et ententes de services	5 392	3 651
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	136	188
Autres	8 091	9 085
	25 893	25 968
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	16 409	7 986
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 529	3 981
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	7 619	(2 094)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	30 557	9 873
Impôts sur les excédents	5 820	900
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	24 737	8 973
Ristournes aux membres	3 350	2 759
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(888)	(731)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	22 275 \$	6 945 \$

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 2019	1 875 \$	7 937 \$	1 369 \$	26 771 \$	719 \$	(4 907) \$	71 165 \$	2 796 \$	6 935 \$	562 \$	104 041 \$	115 222 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	7	7	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 937)	-	-	-	-	3 255	-	4 312	370	7 937	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	1 875	-	1 369	26 771	719	(4 907)	74 425	2 796	11 247	932	111 983	115 227	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 945	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(10)	465	-	-	-	-	-	-	-	-	455	
Virement réglementaire	-	(2 167)	-	3 802	(1 552)	(83)	-	-	-	-	2 167	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 170	-	-	-	-	-	-	(2 026)	(144)	(2 170)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(6 938)	-	-	-	-	3 051	-	3 464	423	6 938	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(79)	-	-	-	-	-	-	(79)	(79)	
Rachat de parts permanentes	(443)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(443)	
Autre variation nette du capital social	(67)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(38)	-	79	-	-	-	-	41	41	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 365 \$	- \$	1 834 \$	30 456 \$	(833) \$	(4 911) \$	77 476 \$	2 793 \$	12 685 \$	1 211 \$	118 877 \$	122 076 \$	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 365	-	1 834	30 456	(833)	(4 911)	77 475	2 793	12 685	1 211	118 876	122 075	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 275	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	6 973	832	-	-	-	-	-	-	-	-	7 805	
Virement réglementaire	-	(18 876)	-	9 648	5 609	3 619	-	-	-	-	18 876	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 562	-	-	-	-	-	-	(2 462)	(100)	(2 562)	-	
Rachat de parts permanentes	(242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)	
Autre variation nette du capital social	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 090 \$	12 934 \$	2 666 \$	40 104 \$	4 776 \$	(1 292) \$	77 475 \$	2 789 \$	10 223 \$	1 111 \$	135 186 \$	151 876 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.

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.