

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins de Charlevoix-Est

### 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 8 mars 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Charlevoix-Est (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 :  | 578 293 000 | \$ |
| Total de l'avoir :  | 60 267 000  | \$ |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres : | 5 027 000   | \$ |

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.*<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 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b> | <b>4 775 \$</b>   | <b>13 662 \$</b>  |
| <b>Valeurs mobilières</b>                                     |                   |                   |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion             | 27 193            | 27 410            |
| Dépôts à terme et autres                                      | 87 350            | 76 800            |
|   | <b>114 543</b>    | <b>104 210</b>    |
| <b>Prêts</b>  |                   |                   |
| Hypothécaires résidentiels                                    | 313 721           | 302 664           |
| À la consommation et autres prêts aux particuliers            | 24 866            | 25 046            |
| Aux entreprises et aux gouvernements                          | 64 611            | 61 984            |
|   | <b>403 198</b>    | <b>389 694</b>    |
| Provision pour pertes de crédit                               | 684               | 708               |
|   | <b>402 514</b>    | <b>388 986</b>    |
| <b>Placements dans la Fédération</b>                          | <b>30 569</b>     | <b>27 855</b>     |
| <b>Autres actifs</b>  |                   |                   |
| Instruments financiers dérivés                                | 18 877            | 9 535             |
| Actifs au titre de droits d'utilisation                       | 1 012             | -                 |
| Immobilisations corporelles                                   | 1 205             | 1 371             |
| Autres  | 4 798             | 4 022             |
|   | <b>25 892</b>     | <b>14 928</b>     |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                                       | <b>578 293 \$</b> | <b>549 641 \$</b> |

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

|                              |                |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Particuliers                 | 407 103 \$     | 376 750 \$     |
| Entreprises et gouvernements | 94 340         | 102 015        |
| Institutions de dépôts       | 16             | 25             |
|                              | <b>501 459</b> | <b>478 790</b> |
| <b>Emprunts</b>              | <b>4 596</b>   | <b>4 596</b>   |

**Autres passifs**

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Instruments financiers dérivés                           | 2 156          | 2 294          |
| Obligations locatives                                    | 1 025          | -              |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies | 4 144          | 3 617          |
| Autres   | 4 646          | 4 557          |
|  | <b>11 971</b>  | <b>10 468</b>  |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                                   | <b>518 026</b> | <b>493 854</b> |

**AVOIR**

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Capital social                               | 724               | 1 229             |
| Excédents à répartir                         | 3 290             | 8 921             |
| Cumul des autres éléments du résultat global | 945               | 82                |
| Réserves                                     | 55 308            | 45 555            |
| <b>TOTAL DE L'AVOIR</b>                      | <b>60 267</b>     | <b>55 787</b>     |
| <b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>         | <b>578 293 \$</b> | <b>549 641 \$</b> |

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

| (en milliers de dollars canadiens)                                | 2019 <sup>(1)</sup> | 2018            |
|---|---------------------|-----------------|
| <b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>  | <b>16 874 \$</b>    | 15 373 \$       |
| <b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>   | <b>6 071</b>        | 5 454           |
| <b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>                                      | <b>10 803</b>       | 9 919           |
| <b>AUTRES REVENUS</b>   | <b>4 607</b>        | 4 404           |
| <b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>              | <b>269</b>          | 533             |
| <b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>                                |                     |                 |
| Salaires et avantages sociaux                                     | 4 936               | 4 713           |
| Cotisations aux composantes du Mouvement                          | 1 337               | 1 348           |
| Frais informatiques et ententes de services                       | 1 889               | 1 932           |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu                | 171                 | 198             |
| Autres  | 2 942               | 2 892           |
|   | <b>11 275</b>       | 11 083          |
| <b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>                                   | <b>3 866</b>        | 2 707           |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération                    | 2 568               | 3 125           |
| Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés | 327                 | 197             |
| <b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>           | <b>6 761</b>        | 6 029           |
| Impôts sur les excédents  | 1 045               | 780             |
| <b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>                     | <b>5 716</b>        | 5 249           |
| Ristournes aux membres  | 938                 | 926             |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres           | (249)               | (247)           |
| <b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>  | <b>5 027 \$</b>     | <b>4 570 \$</b> |

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> 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](http://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)  |                |                      |  |  |   |   |                  |                          |                                     |   |                    |                  |  |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>  | 2 179 \$       | 1 584 \$             | 1 702 \$                                     | 19 008 \$  | (462) \$  | (2 417) \$  | 28 456 \$        | 1 603 \$                 | 1 481 \$                            | 568 \$                                  | 48 237 \$          | 53 702 \$        |  |
| Incidence des changements de méthodes comptables                                | -              | -                    | (118)  | 114  | -   | -   | 129              | -                        | -                                   | -                                       | 243                | 125              |  |
| <b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>                         | 2 179 \$       | 1 584 \$             | 1 584 \$                                     | 19 122 \$  | (462) \$  | (2 417) \$  | 28 585 \$        | 1 603 \$                 | 1 481 \$                            | 568 \$                                  | 48 480 \$          | 53 827 \$        |  |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018                |                |                      |  |  |   |   |                  |                          |                                     |   |                    |                  |  |
| Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes                   | -              | (67)                 | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (67)             |  |
| Virement (affectation) aux réserves   | -              | (1 524)              | -  | -  | -   | -   | 1 365            | -                        | -                                   | 159                                     | 1 524              | -                |  |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | 7                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 7                |  |
| <b>Solde après répartition</b>  | 2 179          | -                    | 1 584  | 19 122   | (462)   | (2 417)   | 29 950           | 1 603                    | 1 481                               | 727                                     | 50 004             | 53 767           |  |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres                       | -              | 4 570                | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 4 570            |  |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice                                | -              | (136)                | (1 502)                                      | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (1 638)          |  |
| Virement réglementaire  | -              | 3 523                | -  | (3 426)  | 144   | (241)   | -                | -                        | -                                   | -                                       | (3 523)            | -                |  |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice                                  | -              | 975                  | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | (830)                               | (145)                                   | (975)              | -                |  |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | -              | -                    | -  | 75   | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | 75                 | 75               |  |
| Rachat de parts permanentes   | (912)          | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (912)            |  |
| Autre variation nette du capital social   | (38)           | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (38)             |  |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes               | -              | (4)                  | -  | -  | -   | -   | -                | (26)                     | -                                   | -                                       | (26)               | (30)             |  |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | (7)                  | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (7)              |  |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>  | 1 229 \$       | 8 921 \$             | 82 \$  | 15 771 \$  | (318) \$  | (2 658) \$  | 29 950 \$        | 1 577 \$                 | 651 \$                              | 582 \$                                  | 45 555 \$          | 55 787 \$        |  |
| Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale   | -              | (8 921)              | -  | -  | -   | -   | 5 107            | -                        | 3 669                               | 145                                     | 8 921              | -                |  |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | (1)                                 | -                                       | (1)                | (1)              |  |
| <b>Solde après répartition</b>  | 1 229          | -                    | 82   | 15 771   | (318)   | (2 658)   | 35 057           | 1 577                    | 4 319                               | 727                                     | 54 475             | 55 786           |  |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres                       | -              | 5 027                | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 5 027            |  |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice                                | -              | (895)                | 863  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (32)             |  |
| Virement réglementaire  | -              | (1 654)              | -  | 1 851  | 239   | (436)   | -                | -                        | -                                   | -                                       | 1 654              | -                |  |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice                                  | -              | 813                  | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | (688)                               | (125)                                   | (813)              | -                |  |
| Rachat de parts permanentes   | (422)          | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (422)            |  |
| Autre variation nette du capital social   | (83)           | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (83)             |  |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes               | -              | (2)                  | -  | -  | -   | -   | -                | (8)                      | -                                   | -                                       | (8)                | (10)             |  |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | 1                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 1                |  |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>  | 724 \$         | 3 290 \$             | 945 \$                                       | 17 622 \$  | (79) \$   | (3 094) \$  | 35 057 \$        | 1 569 \$                 | 3 631 \$                            | 602 \$                                  | 55 308 \$          | 60 267 \$        |  |

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

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

La Caisse Desjardins de Charlevoix-Est (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.