

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de Charlesbourg

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 24 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Charlesbourg (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 :	2 706 386 000	\$
Total de l'avoir :	266 604 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	28 896 000	\$

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	54 453 \$	11 506 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	140 041	117 336
Dépôts à terme et autres	185 000	97 500
	325 041	214 836
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 644 989	1 531 329
À la consommation et autres prêts aux particuliers	69 627	74 004
Aux entreprises et aux gouvernements	413 021	409 324
	2 127 637	2 014 657
Provision pour pertes de crédit	5 457	2 090
	2 122 180	2 012 567
Placements dans la Fédération	124 500	115 058
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	55 464	42 757
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 668	1 896
Immobilisations corporelles	12 490	10 130
Autres	10 590	15 087
	80 212	69 870
TOTAL DE L'ACTIF	2 706 386 \$	2 423 837 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 794 519 \$	1 595 024 \$
Entreprises et gouvernements	594 845	521 718
	2 389 364	2 116 742

Emprunts

	6 776	25 921
--	-------	--------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	8 605	5 517
Obligations locatives	1 737	1 937
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	14 192	14 037
Autres	19 108	20 867
	43 642	42 358
TOTAL DU PASSIF	2 439 782	2 185 021

AVOIR

Capital social	2 019	4 251
Excédents à répartir	16 030	16 884
Cumul des autres éléments du résultat global	4 348	3 290
Réserves	244 207	214 391
TOTAL DE L'AVOIR	266 604	238 816
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 706 386 \$	2 423 837 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	69 867 \$	71 360 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	22 167	26 322
REVENU NET D'INTÉRÊTS	47 700	45 038
AUTRES REVENUS	16 007	17 351
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	4 304	658
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 628	16 032
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 572	5 620
Frais informatiques et ententes de services	6 905	7 028
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	1 074	852
Autres	11 007	11 558
	41 186	41 090
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	18 217	20 641
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 927	9 413
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	11 202	(46)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	38 346	30 008
Impôts sur les excédents	6 564	5 225
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	31 782	24 783
Ristournes aux membres	3 927	3 635
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 041)	(967)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	28 896 \$	22 115 \$

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	8 499 \$	37 191 \$	156 \$	55 626 \$	511 \$	(9 236) \$	110 215 \$	8 384 \$	8 123 \$	1 327 \$	174 950 \$	220 796 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(37 191)	-	-	-	-	27 411	-	8 780	1 000	37 191	-	
Solde après répartition	8 499	-	156	55 626	511	(9 236)	137 627	8 384	16 903	2 327	212 142	220 797	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 115	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 916)	3 134	-	-	-	-	-	-	-	-	218	
Virement réglementaire	-	(5 604)	-	6 720	(34)	(1 082)	-	-	-	-	5 604	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 294	-	-	-	-	-	-	(2 669)	(625)	(3 294)	-	
Rachat de parts permanentes	(4 037)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 037)	
Autre variation nette du capital social	(211)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(61)	-	-	(61)	(66)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	4 251 \$	16 884 \$	3 290 \$	62 346 \$	477 \$	(10 318) \$	137 627 \$	8 323 \$	14 234 \$	1 702 \$	214 391 \$	238 816 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 884)	-	-	-	-	11 576	-	4 308	1 000	16 884	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5	5	
Solde après répartition	4 251	-	3 290	62 346	477	(10 318)	149 208	8 323	18 542	2 702	231 280	238 821	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	28 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 896	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	340	1 058	-	-	-	-	-	-	-	-	1 398	
Virement réglementaire	-	(16 880)	-	8 648	8 233	(1)	-	-	-	-	16 880	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 680	-	-	-	-	-	-	(2 891)	(789)	(3 680)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(180)	-	-	-	-	-	-	(180)	(180)	
Rachat de parts permanentes	(2 138)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 138)	
Autre variation nette du capital social	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(85)	-	1	-	-	-	-	(84)	(84)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	2 019 \$	16 030 \$	4 348 \$	70 729 \$	8 710 \$	(10 318) \$	149 208 \$	8 314 \$	15 651 \$	1 913 \$	244 207 \$	266 604 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Charlesbourg (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.