

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix)

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 13 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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 :	453 945 000	\$
Total de l'avoir :	49 124 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 678 000	\$

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	5 307 \$	4 005 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 592	21 147
Dépôts à terme et autres	10 000	-
	34 592	21 147
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	257 930	243 944
À la consommation et autres prêts aux particuliers	11 824	12 037
Aux entreprises et aux gouvernements	109 751	98 397
	379 505	354 378
Provision pour pertes de crédit	2 323	601
	377 182	353 777
Placements dans la Fédération	21 929	20 265
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 108	8 142
Actifs au titre de droits d'utilisation	33	42
Immobilisations corporelles	1 134	1 415
Autres	2 660	3 520
	14 935	13 119
TOTAL DE L'ACTIF	453 945 \$	412 313 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	273 047 \$	239 814 \$
Entreprises et gouvernements	101 910	80 781
	374 957	320 595

Emprunts

	21 863	40 069
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 851	1 116
Obligations locatives	30	37
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 813	2 811
Autres	3 307	3 308
	8 001	7 272

TOTAL DU PASSIF

	404 821	367 936
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	206	362
Excédents à répartir	2 096	2 932
Cumul des autres éléments du résultat global	777	591
Réserves	46 045	40 492

TOTAL DE L'AVOIR

	49 124	44 377
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	453 945 \$	412 313 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	12 250 \$	12 889 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 295	4 391
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 955	8 498
AUTRES REVENUS	3 080	3 201
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 923	348
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 576	3 256
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 025	1 026
Frais informatiques et ententes de services	1 228	1 301
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	121	267
Autres	1 911	2 069
	7 861	7 919
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 251	3 432
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 573	1 658
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 278	288
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 102	5 378
Impôts sur les excédents	938	953
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 164	4 425
Ristournes aux membres	662	628
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(176)	(167)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 678 \$	3 964 \$

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	864 \$	6 527 \$	39 \$	10 010 \$	(172) \$	(1 734) \$	23 978 \$	847 \$	333 \$	341 \$	33 603 \$	41 033 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 527)	-	-	-	-	3 691	-	2 636	200	6 527	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	864	-	39	10 010	(172)	(1 734)	27 669	847	2 968	541	40 129	41 032	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 964	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(665)	552	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)	
Virement réglementaire	-	(1 022)	-	1 184	213	(375)	-	-	-	-	1 022	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	656	-	-	-	-	-	-	(460)	(196)	(656)	-	
Rachat de parts permanentes	(426)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(426)	
Autre variation nette du capital social	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	362 \$	2 932 \$	591 \$	11 194 \$	41 \$	(2 109) \$	27 669 \$	844 \$	2 508 \$	345 \$	40 492 \$	44 377 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 932)	-	-	-	-	1 930	-	802	200	2 932	-	
Solde après répartition	362	-	591	11 194	41	(2 109)	29 601	844	3 310	545	43 426	44 379	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 678	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	49	186	-	-	-	-	-	-	-	-	235	
Virement réglementaire	-	(3 208)	-	1 524	1 736	(52)	-	-	-	-	3 208	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	578	-	-	-	-	-	-	(487)	(91)	(578)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(32)	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)	
Rachat de parts permanentes	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)	
Autre variation nette du capital social	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	
Intérêts sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(15)	-	36	-	-	-	-	21	21	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	206 \$	2 096 \$	777 \$	12 671 \$	1 777 \$	(2 125) \$	29 601 \$	844 \$	2 823 \$	454 \$	46 045 \$	49 124 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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.