

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins Charles-LeMoyne

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 Charles-LeMoine (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 :	728 133 000	\$
Total de l'avoir :	75 601 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 560 000	\$

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	4 568 \$	4 892 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	38 653	30 745
Dépôts à terme et autres	59 000	-
	97 653	30 745
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	460 782	432 045
À la consommation et autres prêts aux particuliers	23 355	24 255
Aux entreprises et aux gouvernements	88 390	95 437
	572 527	551 737
Provision pour pertes de crédit	1 291	334
	571 236	551 403
Placements dans la Fédération	34 918	32 166
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 906	9 234
Immobilisations corporelles	4 434	4 618
Autres	2 418	3 039
	19 758	16 891
TOTAL DE L'ACTIF	728 133 \$	636 097 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	489 446 \$	434 442 \$
Entreprises et gouvernements	131 415	105 213
	620 861	539 655
Emprunts	19 242	17 755

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 769	1 697
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 845	3 804
Autres	4 815	5 053
	12 429	10 554
TOTAL DU PASSIF	652 532	567 964

AVOIR

Capital social	609	1 029
Excédents à répartir	4 640	5 029
Cumul des autres éléments du résultat global	1 302	994
Réserves	69 050	61 081
TOTAL DE L'AVOIR	75 601	68 133
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	728 133 \$	636 097 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	17 872 \$	18 574 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 235	6 390
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 637	12 184
AUTRES REVENUS	4 366	4 812
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	1 109	(136)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 485	4 412
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 428	1 430
Frais informatiques et ententes de services	1 685	1 736
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	71	134
Autres	2 703	3 124
	10 372	10 836
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 522	6 296
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 582	2 714
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 913	406
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 017	9 416
Impôts sur les excédents	1 607	1 697
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 410	7 719
Ristournes aux membres	1 156	1 097
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(306)	(292)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 560 \$	6 914 \$

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	2 070 \$	10 129 \$	81 \$	16 568 \$	(95) \$	(2 488) \$	32 511 \$	1 988 \$	1 308 \$	134 \$	49 926 \$	62 206 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 129)	-	-	-	-	7 099	-	2 882	148	10 129	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)	(7)	
Solde après répartition	2 070	-	81	16 568	(95)	(2 488)	39 608	1 988	4 183	282	60 046	62 197	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 914	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(840)	913	-	-	-	-	-	-	-	-	73	
Virement réglementaire	-	(1 947)	-	1 959	298	(310)	-	-	-	-	1 947	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	896	-	-	-	-	-	-	(798)	(98)	(896)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 008)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 008)	
Autre variation nette du capital social	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(17)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 029 \$	5 029 \$	994 \$	18 527 \$	203 \$	(2 798) \$	39 608 \$	1 972 \$	3 385 \$	184 \$	61 081 \$	68 133 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 029)	-	-	-	-	3 308	-	1 569	152	5 029	-	
Solde après répartition	1 029	-	994	18 527	203	(2 798)	42 917	1 972	4 954	336	66 111	68 134	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 560	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	55	308	-	-	-	-	-	-	-	-	363	
Virement réglementaire	-	(3 877)	-	2 521	1 420	(64)	-	-	-	-	3 877	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	902	-	-	-	-	-	-	(850)	(52)	(902)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(52)	-	-	-	-	-	-	(52)	(52)	
Rachat de parts permanentes	(400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400)	
Autre variation nette du capital social	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(25)	-	43	-	-	-	-	18	18	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	609 \$	4 640 \$	1 302 \$	20 971 \$	1 623 \$	(2 819) \$	42 917 \$	1 970 \$	4 104 \$	284 \$	69 050 \$	75 601 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Charles-LeMoyne (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.