

Rapport financier 2021

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 10 mars 2022

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 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 :	2 888 850 000	\$
Total de l'avoir :	301 066 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 004 000	\$

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	61 866 \$	54 453 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	167 156	140 041
Dépôts à terme et autres	120 002	185 000
	287 158	325 041
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 820 451	1 644 989
À la consommation et autres prêts aux particuliers	66 873	69 627
Aux entreprises et aux gouvernements	418 228	413 021
	2 305 552	2 127 637
Provision pour pertes de crédit	5 471	5 457
	2 300 081	2 122 180
Placements dans la Fédération	148 341	124 500
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	63 199	55 464
Actifs au titre de droits d'utilisation	5 548	1 668
Immobilisations corporelles	11 184	12 490
Autres	11 473	10 591
	91 404	80 213
TOTAL DE L'ACTIF	2 888 850 \$	2 706 387 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 900 686 \$	1 794 519 \$
Entreprises et gouvernements	649 405	594 845
	2 550 091	2 389 364

Emprunts

	-	6 776
--	---	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	6 811	8 605
Obligations locatives	5 653	1 737
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 447	14 192
Autres	18 782	19 108
	37 693	43 642
TOTAL DU PASSIF	2 587 784	2 439 782

AVOIR

Capital social	1 641	2 019
Excédents à répartir	16 180	16 030
Cumul des autres éléments du résultat global	6 240	4 348
Réserves	277 005	244 208
TOTAL DE L'AVOIR	301 066	266 605
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 888 850 \$	2 706 387 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	64 609 \$	69 867 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 717	22 167
REVENU NET D'INTÉRÊTS	46 892	47 700
AUTRES REVENUS	17 438	16 007
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	840	4 304
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 412	16 628
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 109	5 572
Frais informatiques et ententes de services	10 077	6 905
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	877	1 074
Autres	11 744	11 007
	44 219	41 186
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	19 271	18 217
Revenus liés aux placements dans la Fédération	14 744	8 927
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(9 094)	11 202
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	24 921	38 346
Impôts sur les excédents	1 490	6 564
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 431	31 782
Ristournes aux membres	4 662	3 927
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 235)	(1 041)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	20 004 \$	28 896 \$

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	4 251 \$	16 884 \$	3 290 \$	62 346 \$	477 \$	(10 317) \$	137 627 \$	8 323 \$	14 234 \$	1 702 \$	214 392 \$	238 817 \$	
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	(10 317)	149 208	8 323	18 542	2 702	231 281	238 822	
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 \$	(10 317) \$	149 208 \$	8 314 \$	15 651 \$	1 913 \$	244 208 \$	266 605 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 030)	-	-	-	-	10 946	-	4 084	1 000	16 030	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)	(7)	
Solde après répartition	2 019	-	4 348	70 729	8 710	(10 317)	160 147	8 314	19 735	2 913	260 231	266 598	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 004	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	12 950	1 892	-	-	-	-	-	-	-	-	14 842	
Virement réglementaire	-	(20 845)	-	21 949	(6 684)	5 580	-	-	-	-	20 845	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4 065	-	-	-	-	-	-	(3 420)	(645)	(4 065)	-	
Rachat de parts permanentes	(351)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(351)	
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 641 \$	16 180 \$	6 240 \$	92 678 \$	2 026 \$	(4 737) \$	160 147 \$	8 308 \$	16 315 \$	2 268 \$	277 005 \$	301 066 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.