

Rapport financier 2021

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 2 mars 2022

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 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 :	484 371 000	\$
Total de l'avoir :	57 176 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 161 000	\$

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	9 036 \$	5 307 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	27 745	24 592
Dépôts à terme et autres	-	10 000
	27 745	34 592
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	268 649	257 930
À la consommation et autres prêts aux particuliers	11 789	11 824
Aux entreprises et aux gouvernements	125 670	109 751
	406 108	379 505
Provision pour pertes de crédit	970	2 323
	405 138	377 182
Placements dans la Fédération	26 131	21 929
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 963	11 108
Actifs au titre de droits d'utilisation	124	33
Immobilisations corporelles	1 083	1 134
Autres	2 151	2 660
	16 321	14 935
TOTAL DE L'ACTIF	484 371 \$	453 945 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	295 799 \$	273 047 \$
Entreprises et gouvernements	124 668	101 910
	420 467	374 957
Emprunts	-	21 863

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 345	1 851
Obligations locatives	123	30
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 185	2 813
Autres	4 075	3 307
	6 728	8 001
TOTAL DU PASSIF	427 195	404 821

AVOIR

Capital social	171	206
Excédents à répartir	4 790	2 096
Cumul des autres éléments du résultat global	1 110	777
Réserves	51 105	46 045
TOTAL DE L'AVOIR	57 176	49 124
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	484 371 \$	453 945 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	12 166 \$	12 250 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 596	3 295
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 570	8 955
AUTRES REVENUS	3 268	3 080
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(908)	1 923
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 222	3 576
Cotisations aux composantes du Mouvement	944	1 025
Frais informatiques et ententes de services	1 684	1 228
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	235	121
Autres	1 883	1 911
	7 968	7 861
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 778	2 251
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 598	1 573
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 848)	2 278
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 528	6 102
Impôts sur les excédents	790	938
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 738	5 164
Ristournes aux membres	785	662
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(208)	(176)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 161 \$	4 678 \$

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	362 \$	2 934 \$	591 \$	11 194 \$	41 \$	(2 109) \$	27 670 \$	843 \$	2 507 \$	346 \$	40 492 \$	44 379 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 934)	-	-	-	-	1 932	-	802	200	2 934	-	
Solde après répartition	362	-	591	11 194	41	(2 109)	29 602	843	3 309	546	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) \$	29 602 \$	843 \$	2 822 \$	455 \$	46 045 \$	49 124 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 096)	-	-	-	-	1 268	-	628	200	2 096	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	206	-	777	12 671	1 777	(2 125)	30 868	843	3 450	655	48 139	49 122	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 161	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 593	333	-	-	-	-	-	-	-	-	2 926	
Virement réglementaire	-	(3 724)	-	3 869	(1 415)	1 270	-	-	-	-	3 724	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	758	-	-	-	-	-	-	(579)	(179)	(758)	-	
Rachat de parts permanentes	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
Autre variation nette du capital social	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	171 \$	4 790 \$	1 110 \$	16 540 \$	362 \$	(855) \$	30 868 \$	843 \$	2 871 \$	476 \$	51 105 \$	57 176 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.