

# Rapport financier 2021

## 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 17 mars 2022

**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 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 :	766 234 000	\$
Total de l'avoir :	87 033 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 198 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>5 531 \$</b>	<b>4 568 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	44 561	38 653
Dépôts à terme et autres	32 000	59 000
	<b>76 561</b>	<b>97 653</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	512 368	460 782
À la consommation et autres prêts aux particuliers	22 484	23 355
Aux entreprises et aux gouvernements	88 039	88 390
	<b>622 891</b>	<b>572 527</b>
Provision pour pertes de crédit	1 406	1 291
	<b>621 485</b>	<b>571 236</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>41 870</b>	<b>34 918</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	14 021	12 906
Immobilisations corporelles	4 225	4 434
Autres	2 541	2 419
	<b>20 787</b>	<b>19 759</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>766 234 \$</b>	<b>728 134 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	524 542 \$	489 446 \$
Entreprises et gouvernements	141 364	131 415
	<b>665 906</b>	<b>620 861</b>

**Emprunts**

	<b>4 811</b>	<b>19 242</b>
--	--------------	---------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	2 308	3 769
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 701	3 845
Autres	4 475	4 815
	<b>8 484</b>	<b>12 429</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>679 201</b>	<b>652 532</b>
--	----------------	----------------

**AVOIR**

Capital social	452	609
Excédents à répartir	5 209	4 640
Cumul des autres éléments du résultat global	1 855	1 303
Réserves	79 517	69 050

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>87 033</b>	<b>75 602</b>
--	---------------	---------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>766 234 \$</b>	<b>728 134 \$</b>
--	-------------------	-------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>16 713 \$</b>	17 872 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>4 187</b>	5 235
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>12 526</b>	12 637
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>4 608</b>	4 366
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>324</b>	1 109
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	4 051	4 485
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 380	1 428
Frais informatiques et ententes de services	2 465	1 685
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	88	71
Autres	2 552	2 703
	<b>10 536</b>	10 372
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>6 274</b>	5 522
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 281	2 582
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 518)	1 913
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>9 037</b>	10 017
Impôts sur les excédents	861	1 607
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 176</b>	8 410
Ristournes aux membres	1 330	1 156
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(352)	(306)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>7 198 \$</b>	<b>7 560 \$</b>

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	1 029 \$	5 029 \$	995 \$	18 527 \$	203 \$	(2 798) \$	39 608 \$	1 972 \$	3 385 \$	184 \$	61 081 \$	68 134 \$	
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	-	995	18 527	203	(2 798)	42 917	1 972	4 954	336	66 111	68 135	
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	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	609 \$	4 640 \$	1 303 \$	20 971 \$	1 623 \$	(2 819) \$	42 917 \$	1 970 \$	4 104 \$	284 \$	69 050 \$	75 602 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 640)	-	-	-	-	3 293	-	1 182	165	4 640	-	
Solde après répartition	609	-	1 303	20 971	1 623	(2 819)	46 210	1 970	5 286	449	73 690	75 602	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 198	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 840	552	-	-	-	-	-	-	-	-	4 392	
Virement réglementaire	-	(6 872)	-	6 400	(1 123)	1 595	-	-	-	-	6 872	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 043	-	-	-	-	-	-	(978)	(65)	(1 043)	-	
Rachat de parts permanentes	(154)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)	
Autre variation nette du capital social	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(2)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	452 \$	5 209 \$	1 855 \$	27 371 \$	500 \$	(1 224) \$	46 210 \$	1 968 \$	4 308 \$	384 \$	79 517 \$	87 033 \$	

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

### 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.