

Toujours à vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2022



**Caisse Desjardins du Fleuve et
des Montagnes (Charlevoix)**

Siège social
2, rue Saint-Jean-Baptiste
Baie-Saint-Paul (Québec) G3Z 1L7
418 435-2228

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Message sur l'évolution du groupe coopératif	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2022

7,5 millions

de membres et
clients



Excédents avant
ristournes aux
membres de

2,05 G\$

518 M\$

en retour aux
membres et à
la collectivité

58 774

employés



Actif de

407,1 G\$

17,4 G\$¹

dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable

2 456

administrateurs



20,2 %²

Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A

12,6 G\$

en primes
d'assurances³

Ces données proviennent des états financiers et du rapport de gestion du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 20,6 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base pour les coopératives de services financiers* émise par l'AMF; tient compte des mesures d'allègement applicables instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19

³ Primes brutes souscrites



Message sur l'évolution du groupe coopératif

DE GRANDS PROJETS AU BÉNÉFICE DES MEMBRES

Des investissements en sécurité et en technologies

Au cours des dernières années, la volonté de toujours travailler dans l'intérêt de nos membres et clients nous a amenés à investir afin de concrétiser notre virage numérique, de moderniser notre écosystème technologique et de rehausser la sécurité de l'information. Plusieurs nouveautés numériques ont d'ailleurs été lancées afin de simplifier les activités financières de nos membres. Il est maintenant possible d'effectuer une multitude de transactions de façon autonome, comme la préautorisation ou le renouvellement d'un prêt hypothécaire. L'ajout d'Omni, cette application tout-en-un, permet notamment d'accéder à ses comptes d'assurance et d'épargne-retraite collective et d'y faire des réclamations. N'oublions pas l'assistante virtuelle Desjardins en langage naturel québécois, qui vous permet d'exprimer vos besoins dans vos propres mots. C'est simple, facile et rapide!

Ces investissements ont entraîné une augmentation des dépenses du grand Mouvement. Cela se reflète dans les états financiers de chacune des entités, dont la contribution aux composantes Mouvement est supérieure à celle de l'année dernière. Cette contribution a d'ailleurs été isolée dans le rapport financier de la caisse pour faire ressortir les investissements réalisés et permettre une évaluation de la performance financière de la caisse basée sur les éléments qu'elle contrôle. Grâce aux sommes investies, nous ne faisons pas que maintenir les services que nous offrons à nos membres et clients: nous les améliorons. Cette évolution nous aidera à réaliser nos ambitions stratégiques en plus de continuer de bien vous servir sans toutefois affecter notre capacité à verser la ristourne.

Simplification de la structure financière

Afin de simplifier la structure financière de la caisse, certaines parts que nous détenions dans la Fédération ont été rachetées (A, G, INV, SER) et converties (FIN-5A). Bien qu'il n'y ait plus de revenus liés à ces parts dans le rapport financier de la caisse, ces rachats ont permis d'augmenter les réserves de la caisse, contribuant ainsi à la solidité financière du Mouvement Desjardins. Cette transaction n'a aucune incidence sur les activités quotidiennes de la caisse ni sur sa capacité à verser une ristourne.

RACHAT DES PARTS PERMANENTES ET DES PARTS DE RISTOURNES

Comme annoncé aux membres détenteurs, la caisse a racheté l'ensemble des parts permanentes et des parts de ristournes en circulation au cours du mois d'octobre 2022.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2022.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Diane Harvey, présidente
Stéphane Bouchard, secrétaire

La Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix), c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Patrick Lévesque

- **Des administrateurs engagés**

Diane Harvey	Présidente
Marilyn Tremblay	Vice-présidente
Stéphane Bouchard	Secrétaire
Julie Bouchard	Administratrice
Marius Gagné	Administrateur
Céline Godin	Administratrice
Donald Lavoie	Administrateur
Gabrielle Savard	Administratrice
Johanne St-Gelais	Administratrice
Fabrice Tremblay	Administrateur
Steve Tremblay	Administrateur
Jacob Bouchard	Jeune administrateur de la relève

Données marquantes de la Caisse pour 2022

12 676
membres
particuliers
et entreprises

Actif de
512 M\$

1,1 M\$
retourné à la
collectivité dont
820 k\$
en ristournes

Excédents
d'opération de
8,6 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
1,9 M\$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2022, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,2 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés				Dépréciés		Total 2022			Total 2021
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette	Valeur comptable nette
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit				
Hypothécaires résidentiels	268 802 \$	84 \$	11 574 \$	110 \$	161 \$	9 \$	280 537 \$	203 \$	280 334 \$	268 388 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	9 996	17	613	34	31	19	10 640	70	10 570	11 713
Aux entreprises et aux gouvernements	122 263	259	10 614	178	642	80	133 519	517	133 002	125 037
Total	401 061 \$	360 \$	22 801 \$	322 \$	834 \$	108 \$	424 696 \$	790 \$	423 906 \$	405 138 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2022, disponibles sur le site www.desjardins.com. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport annuel de l'exercice courant.

Prêts accordés aux personnes intéressées

Les prêts accordés aux personnes intéressées* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 1 796 k\$.

*Personnes intéressées : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :

- a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
- b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2022, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 441 286 k\$, en hausse de 20 819 k\$, ou de 5,0 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 71,9 % du total des dépôts au 31 décembre 2022. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégories de déposant et les montants des divers types d'épargne*.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2022	Total 2021
Particuliers	145 548 \$	8 540 \$	163 123 \$	317 211 \$	295 799 \$
Entreprises et gouvernements	111 682	1 284	11 109	124 075	124 668
Total	257 230 \$	9 824 \$	174 232 \$	441 286 \$	420 467 \$

*Se référer à la note 2 des états financiers combinés du Mouvement Desjardins disponibles sur le site www.desjardins.com pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

Rapport financier 2022

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	5
État du résultat	6
État des variations de l'avoir	7

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	8
---	---



Le 3 mars 2023

Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport de la Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (la « Caisse »)

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

À titre d'auditeur indépendant des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de mettre en œuvre des procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse ci-joint.

Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

Responsabilités du donneur de mission

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission et elle est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

Responsabilités du professionnel en exercice

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec ainsi que la communication, dans un rapport, des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avons mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.



Éthique professionnelle

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

Procédures et constatations

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 1 mars 2023 à l'égard du rapport financier de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022. Nous n'avons noté aucun écart.
2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2022 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2022 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.

**Restriction à l'utilisation**

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.¹

Montréal (Québec)

¹ CPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2022**Au 31 décembre 2021****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 630 \$	9 036 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	28 408	27 745
Dépôts à terme et autres	5 000	-
	33 408	27 745
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	280 537	268 649
À la consommation et autres prêts aux particuliers	10 640	11 789
Aux entreprises et aux gouvernements	133 519	125 670
	424 696	406 108
Provision pour pertes de crédit	790	970
	423 906	405 138
Placements dans la Fédération	18 126	26 131
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 267	12 963
Actifs au titre de droits d'utilisation	219	124
Immobilisations corporelles	1 102	1 083
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	438	-
Autres	3 722	2 151
	19 748	16 321
TOTAL DE L'ACTIF	511 818 \$	484 371 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	317 211 \$	295 799 \$
Entreprises et gouvernements	124 075	124 668
	441 286	420 467

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 497	1 345
Obligations locatives	219	123
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	834	1 185
Autres	4 122	4 075
	12 672	6 728

TOTAL DU PASSIF

	453 958	427 195
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	60	171
Excédents à répartir	20 632	4 790
Cumul des autres éléments du résultat global	-	1 110
Réserves	37 168	51 105

TOTAL DE L'AVOIR	57 860	57 176
-------------------------	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	511 818 \$	484 371 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2022	2021
Revenu d'intérêts	14 101 \$	12 167 \$
Frais d'intérêts	4 032	2 596
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 069	9 571
Autres revenus	3 393	3 277
REVENUS D'OPÉRATION	13 462	12 848
Recouvrement de la provision pour pertes de crédit	(72)	(975)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 820	3 222
Frais d'occupation	296	403
Autres	823	897
	4 939	4 522
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	8 595	9 301
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 398	2 598
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 485)	(1 848)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(4 502)	(3 288)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(228)	(235)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 778	6 528
Impôts sur les excédents	(171)	790
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 949	5 738
Ristournes aux membres	820	785
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(217)	(208)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 346 \$	5 161 \$

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 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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
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 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 790)	-	-	-	-	3 509	-	1 081	200	4 790	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	(11)
Solde après répartition	171	-	1 110	16 540	362	(855)	34 366	843	3 952	676	55 884	57 165
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 346
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	559	(1 110)	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)
Virement réglementaire	-	18 546	-	(16 540)	(2 595)	589	843	(843)	-	-	(18 546)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	170	-	-	-	-	-	-	-	(170)	(170)	-
Rachat de parts permanentes	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)
Autre variation nette du capital social	(73)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	60 \$	20 632 \$	- \$	- \$	(2 233) \$	(266) \$	35 209 \$	- \$	3 952 \$	506 \$	37 168 \$	57 860 \$

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 du Mouvement Desjardins, 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.