

À vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2023



Caisse Desjardins de Lévis

Siège social

995, boul. Alphonse-Desjardins
Lévis (Québec) G6V 0M5
418 833-5515

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Informations sur les secteurs d'activités du Mouvement Desjardins	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2023

7,7 millions
de membres et
clients



Excédents avant
ristournes aux
membres de
2,3 G\$

56 165
employés



Actif de
422,9 G\$

2 379
administrateurs



20,4 %
Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A²

538 M\$
en retour aux
membres et à
la collectivité

23,1 G\$
dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable¹

13,9 G\$
en primes
d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 26,8 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF

³ Primes souscrites directes



Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activités

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients, ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises**, **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** et **Assurance de dommages**.

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives par l'intermédiaire du réseau des caisses Desjardins, de leurs centres Desjardins Entreprises ainsi que d'équipes spécialisées. Cette offre répond notamment aux besoins en matière d'opérations courantes et de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** regroupe différentes catégories d'offres de service visant à enrichir le patrimoine des membres et clients du Mouvement Desjardins, et à les aider à protéger leur sécurité financière. Ces offres sont destinées aux personnes ou aux entreprises, tandis que les régimes collectifs d'assurance ou d'épargne répondent aux besoins des employés par l'entremise de leur entreprise, ou aux personnes faisant partie de tout autre groupe.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurances de personnes	Assurances de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 162 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 581 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 494 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 651 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2022

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 31 – Information sectorielle du Rapport annuel 2023 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2023 du Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 2 259 M\$ et incluent des excédents de la rubrique « Autres » de 22 M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de Lévis qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2023.

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.

Étienne Guay, président
Sylvie Robitaille, secrétaire

La Caisse Desjardins de Lévis, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Benoit Caron
- **Des administrateurs engagés**

Étienne Guay	Président
Marie-Hélène Guité	Vice-présidente
Sylvie Robitaille	Secrétaire
René Bégin	Administrateur
Jean-Pierre Bernier	Administrateur
Emmanuel Coutlée	Administrateur
Rosalie Forges	Administratrice
Sylvie Fréchet	Administratrice
Cédric Leblond-Côté	Administrateur
Jocelyne Paradis	Administratrice
Raphael Samson	Administrateur
Mélanie Sicotte	Administratrice
Nicole St-Hilaire	Administratrice
Louis Turmel	Administrateur
Richard Verreault	Administrateur
Samuel Ouellet	Relève au conseil d'administration

Données marquantes de la Caisse pour 2023

58 655 membres particuliers et entreprises	Actif de 2,7 G\$
5,6 M\$ en retour aux membres et à la collectivité dont	Excédents d'opération de 42,3 M\$
4,8 M\$ en ristournes	Excédents avant ristournes aux membres de 17,8 M\$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2023, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. 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	
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total 2023			
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit								
Hypothécaires résidentiels	1 447 766 \$	271 \$	41 876 \$	253 \$	2 746 \$	257 \$	1 492 388 \$	781 \$	1 491 607 \$	
À la consommation et autres prêts aux particuliers	51 664	82	4 338	170	214	127	56 216	379	55 837	
Aux entreprises et aux gouvernements	449 479	395	54 706	421	7 663	1 680	511 848	2 496	509 352	
Total	1 948 909 \$	748 \$	100 920 \$	844 \$	10 623 \$	2 064 \$	2 060 452 \$	3 656 \$	2 056 796 \$	
									1 973 342 \$	

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2023 totalisent 827 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les administrateurs de la Caisse et de la Fédération, le directeur général de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2023	Total 2022
Particuliers	731 774 \$	51 072 \$	1 049 884 \$	1 832 730 \$	1 724 756 \$
Entreprises et gouvernements	460 442	3 387	54 959	518 788	656 925
Total	1 192 216 \$	54 459 \$	1 104 843 \$	2 351 518 \$	2 381 681 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Rapport financier 2023

Caisse Desjardins de Lévis

TABLE DES MATIÈRES

Rapport de mission de procédures convenues

Rapport financier

Bilan5
État du résultat6
État des variations de l'avoir7

Note complémentaire au rapport financier

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



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Lévis (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 avions 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



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 30 novembre 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 2023 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 2023.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 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 2023. 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 2023. 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 2023. 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, recalculé 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 2023 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 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)
Le 8 mars 2024

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

BILAN

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2023	Au 31 décembre 2022
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	22 638 \$	114 271 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	147 595	149 971
Dépôts à terme et autres	295 187	305 448
	442 782	455 419
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 492 388	1 449 030
À la consommation et autres prêts aux particuliers	56 216	61 125
Aux entreprises et aux gouvernements	511 848	467 019
	2 060 452	1 977 174
Provision pour pertes de crédit	3 656	3 832
	2 056 796	1 973 342
Placements dans la Fédération	100 914	100 914
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	84 162	79 694
Actifs au titre de droits d'utilisation	14 510	14 718
Immobilisations corporelles	4 251	5 362
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	1 904
Autres	16 287	16 660
	119 210	118 338
TOTAL DE L'ACTIF	2 742 340 \$	2 762 284 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	1 832 730 \$	1 724 756 \$
Entreprises et gouvernements	518 788	656 925
	2 351 518	2 381 681
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	28 392	35 475
Obligations locatives	4 788	4 482
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 345	3 797
Autres	21 328	16 797
	58 853	60 551
TOTAL DU PASSIF	2 410 371	2 442 232
AVOIR		
Capital social	279	271
Excédents à répartir	9 896	110 008
Réserves	321 794	209 773
TOTAL DE L'AVOIR	331 969	320 052
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 742 340 \$	2 762 284 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	95 143 \$	68 630 \$
Frais d'intérêts	47 836	23 892
REVENU NET D'INTÉRÊTS	47 307	44 738
Autres revenus	17 431	16 757
REVENUS D'OPÉRATION	64 738	61 495
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	381	(1 120)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 327	16 342
Frais d'occupation	2 682	2 510
Autres	3 054	3 344
	22 063	22 196
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	42 294	40 419
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	7 878
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	5 848	(8 334)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(25 228)	(22 754)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(665)	(556)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	22 249	16 653
Impôts sur les excédents	4 493	1 102
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 756	15 551
Ristournes aux membres	4 822	4 675
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 278)	(1 239)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	14 212 \$	12 115 \$

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			
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 053 \$	17 147 \$	6 126 \$	91 458 \$	1 822 \$	(3 986) \$	172 100 \$	7 392 \$	14 907 \$	4 312 \$	288 005 \$	312 331 \$
Affection aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(17 147)	-	-	-	-	10 732	-	5 757	658	17 147	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(24)	-	-	-	(24)	(24)
Solde après répartition	1 053	-	6 126	91 458	1 822	(3 986)	182 808	7 392	20 664	4 970	305 128	312 307
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 115
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 514	(6 126)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 612)
Virement réglementaire	-	94 946	-	(91 458)	(6 139)	2 651	7 392	(7 392)	-	-	(94 946)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	409	-	-	-	-	-	-	-	(409)	(409)	-
Rachat de parts permanentes	(535)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(535)
Autre variation nette du capital social	(247)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(247)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	271 \$	110 008 \$	- \$	- \$	(4 317) \$	(1 335) \$	190 200 \$	- \$	20 664 \$	4 561 \$	209 773 \$	320 052 \$
Affection aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(110 008)	-	-	-	-	87 687	-	21 670	651	110 008	-
Solde après répartition	271	-	-	-	(4 317)	(1 335)	277 887	-	42 334	5 212	319 781	320 052
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 212
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 303)
Virement réglementaire	-	(2 503)	-	-	4 311	(1 808)	-	-	-	-	2 503	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	490	-	-	-	-	-	-	-	(490)	(490)	-
Autre variation nette du capital social	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	279 \$	9 896 \$	- \$	- \$	(6) \$	(3 143) \$	277 887 \$	- \$	42 334 \$	4 722 \$	321 794 \$	331 969 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditee)

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

La Caisse Desjardins de Lévis (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, 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 publiées par l'International Accounting Standards Board.