

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Nord de Lanaudière

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 27 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Nord de Lanaudière (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 26 février 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	576 343 000	\$
Total de l'avoir :	72 175 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 773 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*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 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	14 867 \$	6 907 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	27 620	24 917
Dépôts à terme et autres	15 060	6 210
	42 680	31 127
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	338 375	326 749
À la consommation et autres prêts aux particuliers	18 355	17 269
Aux entreprises et aux gouvernements	105 731	100 013
	462 461	444 031
Provision pour pertes de crédit	621	612
	461 840	443 419
Placements dans la Fédération	32 608	29 700
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 885	6 251
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 197	-
Immobilisations corporelles	6 118	6 225
Autres	5 148	3 656
	24 348	16 132
TOTAL DE L'ACTIF	576 343 \$	527 285 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	381 879 \$	362 094 \$
Entreprises et gouvernements	99 017	69 621
Institutions de dépôts	258	23
	481 154	431 738
Emprunts	5 120	13 201

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 010	2 341
Obligations locatives	1 228	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 211	4 393
Autres	8 445	7 757
	17 894	14 491
TOTAL DU PASSIF	504 168	459 430

AVOIR

Capital social	1 027	2 275
Excédents à répartir	3 933	9 783
Cumul des autres éléments du résultat global	1 006	81
Réserves	66 209	55 716
TOTAL DE L'AVOIR	72 175	67 855
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	576 343 \$	527 285 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	16 828 \$	14 867 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 174	4 657
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 654	10 210
AUTRES REVENUS	4 389	4 369
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	383	328
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 419	4 532
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 333	1 370
Frais informatiques et ententes de services	2 060	1 979
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	85	136
Autres	2 867	2 897
	10 764	10 914
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 896	3 337
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 749	3 345
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	179	213
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 824	6 895
Impôts sur les excédents	1 324	994
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 500	5 901
Ristournes aux membres	991	595
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(264)	(159)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 773 \$	5 465 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 2017	3 548 \$	2 305 \$	1 817 \$	20 269 \$	(334) \$	(2 406) \$	37 519 \$	1 910 \$	941 \$	489 \$	58 388 \$	66 058 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(127)	122	-	-	66	-	-	-	188	61	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 548 \$	2 305 \$	1 690 \$	20 391 \$	(334) \$	(2 406) \$	37 585 \$	1 910 \$	941 \$	489 \$	58 576 \$	66 119 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(107)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 190)	-	-	-	-	1 938	-	-	252	2 190	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Solde après répartition	3 548	-	1 690	20 391	(334)	(2 406)	39 523	1 910	941	741	60 766	66 004	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 465	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(767)	(1 609)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 376)	
Virement réglementaire	-	4 396	-	(3 669)	156	(883)	-	-	-	-	(4 396)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	685	-	-	-	-	-	-	(586)	(99)	(685)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80	80	
Rachat de parts permanentes	(1 170)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 170)	
Autre variation nette du capital social	(103)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(49)	-	-	(49)	(53)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 275 \$	9 783 \$	81 \$	16 802 \$	(178) \$	(3 289) \$	39 523 \$	1 861 \$	355 \$	642 \$	55 716 \$	67 855 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(9 783)	-	-	-	-	7 011	-	2 614	158	9 783	-	
Solde après répartition	2 275	-	81	16 802	(178)	(3 289)	46 535	1 861	2 969	800	65 500	67 856	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 773	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 116)	925	-	-	-	-	-	-	-	-	(191)	
Virement réglementaire	-	(1 512)	-	1 983	131	(602)	-	-	-	-	1 512	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	789	-	-	-	-	-	-	(727)	(62)	(789)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 160)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 160)	
Autre variation nette du capital social	(88)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)	(15)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 027 \$	3 933 \$	1 006 \$	18 785 \$	(47) \$	(3 891) \$	46 535 \$	1 847 \$	2 242 \$	738 \$	66 209 \$	72 175 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Nord de Lanaudière (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 (Mouvement).

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.