

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Nicolet

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 8 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Nicolet (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 :	751 142 000	\$
Total de l'avoir :	89 162 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 792 000	\$

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	6 481 \$	4 838 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 881	31 079
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	320 258	302 071
À la consommation et autres prêts aux particuliers	25 260	25 526
Aux entreprises et aux gouvernements	306 214	307 496
	651 732	635 093
Provision pour pertes de crédit	901	859
	650 831	634 234
Placements dans la Fédération	38 006	34 605
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 025	8 547
Actifs au titre de droits d'utilisation	193	-
Immobilisations corporelles	3 924	3 927
Autres	4 801	4 910
	24 943	17 384
TOTAL DE L'ACTIF	751 142 \$	722 140 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	427 190 \$	400 787 \$
Entreprises et gouvernements	121 888	114 634
Institutions de dépôts	580	46
	549 658	515 467
Emprunts	99 021	112 209

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 568	2 997
Obligations locatives	194	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 808	4 109
Autres	5 731	5 667
	13 301	12 773

TOTAL DU PASSIF**661 980** **640 449****AVOIR**

Capital social	971	2 204
Excédents à répartir	6 308	12 999
Cumul des autres éléments du résultat global	1 190	109
Réserves	80 693	66 379
TOTAL DE L'AVOIR	89 162	81 691
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	751 142 \$	722 140 \$

⁽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	23 882 \$	21 292 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 698	7 692
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 184	13 600
AUTRES REVENUS	5 405	5 020
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	154	479
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 504	5 241
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 693	1 718
Frais informatiques et ententes de services	1 843	1 723
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	188	190
Autres	3 185	3 332
	12 413	12 204
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 022	5 937
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 212	3 901
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	787	818
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 021	10 656
Impôts sur les excédents	2 309	1 722
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 712	8 934
Ristournes aux membres	1 253	1 184
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(333)	(316)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 792 \$	8 066 \$

⁽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	3 599 \$	3 606 \$	2 140 \$	24 247 \$	(1 255) \$	(2 463) \$	42 401 \$	2 220 \$	2 384 \$	183 \$	67 717 \$	77 062 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(148)	142	-	-	303	-	-	-	445	297	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 599 \$	3 606 \$	1 992 \$	24 389 \$	(1 255) \$	(2 463) \$	42 704 \$	2 220 \$	2 384 \$	183 \$	68 162 \$	77 359 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 504)	-	-	-	-	3 304	-	-	200	3 504	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	3 599	-	1 992	24 389	(1 255)	(2 463)	46 008	2 220	2 384	383	71 666	77 257	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 066	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(397)	(1 883)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 280)	
Virement réglementaire	-	4 252	-	(4 296)	600	(556)	-	-	-	-	(4 252)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 081	-	-	-	-	-	-	(942)	(139)	(1 081)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	93	93	
Rachat de parts permanentes	(1 313)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 313)	
Autre variation nette du capital social	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(47)	-	-	(47)	(52)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 204 \$	12 999 \$	109 \$	20 186 \$	(655) \$	(3 019) \$	46 008 \$	2 173 \$	1 442 \$	244 \$	66 379 \$	81 691 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(12 999)	-	-	-	-	9 336	-	3 588	75	12 999	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	2	
Solde après répartition	2 204	-	109	20 186	(655)	(3 019)	55 345	2 173	5 032	319	79 381	81 694	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 792	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 155)	1 081	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
Virement réglementaire	-	(2 384)	-	2 319	579	(514)	-	-	-	-	2 384	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 059	-	-	-	-	-	-	(921)	(138)	(1 059)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 168)	
Autre variation nette du capital social	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	(15)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	971 \$	6 308 \$	1 190 \$	22 505 \$	(76) \$	(3 533) \$	55 345 \$	2 160 \$	4 111 \$	181 \$	80 693 \$	89 162 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Nicolet (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.