

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Nord de L'Islet

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 12 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 L'Islet (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 :	422 117 000	\$
Total de l'avoir :	57 762 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 719 000	\$

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	5 662 \$	13 271 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	19 010	17 740
Dépôts à terme et autres	58 102	32 852
	77 112	50 592
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	177 491	173 086
À la consommation et autres prêts aux particuliers	16 618	16 774
Aux entreprises et aux gouvernements	110 185	111 792
	304 294	301 652
Provision pour pertes de crédit	520	410
	303 774	301 242
Placements dans la Fédération	24 070	21 870
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 126	6 555
Actifs au titre de droits d'utilisation	365	-
Immobilisations corporelles	1 097	1 238
Autres	2 911	2 795
	11 499	10 588
TOTAL DE L'ACTIF	422 117 \$	397 563 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	270 862 \$	252 560 \$
Entreprises et gouvernements	80 425	77 248
Institutions de dépôts	37	261
	351 324	330 069
Emprunts	3 488	3 488

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 655	4 336
Obligations locatives	367	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 693	2 433
Autres	3 828	3 525
	9 543	10 294
TOTAL DU PASSIF	364 355	343 851

AVOIR

Capital social	475	1 232
Excédents à répartir	3 354	8 208
Cumul des autres éléments du résultat global	775	75
Réserves	53 158	44 197
TOTAL DE L'AVOIR	57 762	53 712
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	422 117 \$	397 563 \$

⁽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	12 544 \$	11 459 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 883	3 280
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 661	8 179
AUTRES REVENUS	3 401	3 220
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	354	280
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 274	3 175
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 021	1 000
Frais informatiques et ententes de services	1 180	1 078
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	228	263
Autres	1 991	2 159
	7 694	7 675
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 014	3 444
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 066	2 502
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	220	318
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 300	6 264
Impôts sur les excédents	1 063	993
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 237	5 271
Ristournes aux membres	706	604
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(188)	(161)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 719 \$	4 828 \$

⁽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	1 784 \$	1 976 \$	1 388 \$	15 562 \$	(476) \$	(1 618) \$	28 910 \$	1 220 \$	1 570 \$	356 \$	45 524 \$	50 672 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(96)	92	-	-	83	-	-	-	175	79	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 784 \$	1 976 \$	1 292 \$	15 654 \$	(476) \$	(1 618) \$	28 993 \$	1 220 \$	1 570 \$	356 \$	45 699 \$	50 751 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 945)	-	-	-	-	1 795	-	-	150	1 945	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	
Solde après répartition	1 784	-	1 292	15 654	(476)	(1 618)	30 788	1 220	1 570	506	47 644	50 720	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 828	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(68)	(1 217)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 285)	
Virement réglementaire	-	2 713	-	(2 777)	234	(170)	-	-	-	-	(2 713)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	769	-	-	-	-	-	-	(576)	(193)	(769)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	60	60	
Rachat de parts permanentes	(521)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(521)	
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)	(26)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 232 \$	8 208 \$	75 \$	12 937 \$	(242) \$	(1 788) \$	30 788 \$	1 195 \$	994 \$	313 \$	44 197 \$	53 712 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 208)	-	-	-	-	6 103	-	2 004	101	8 208	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	1 232	-	75	12 937	(242)	(1 788)	36 892	1 195	2 996	414	52 404	53 711	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 719	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(606)	700	-	-	-	-	-	-	-	-	94	
Virement réglementaire	-	(1 444)	-	1 500	161	(217)	-	-	-	-	1 444	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	683	-	-	-	-	-	-	(516)	(167)	(683)	-	
Rachat de parts permanentes	(738)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(738)	
Autre variation nette du capital social	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	475 \$	3 354 \$	775 \$	14 437 \$	(81) \$	(2 005) \$	36 892 \$	1 188 \$	2 480 \$	247 \$	53 158 \$	57 762 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Nord de L'Islet (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.