

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Nord de Laval

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 20 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 Laval (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 :	810 633 000	\$
Total de l'avoir :	75 066 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 742 000	\$

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	10 104 \$	11 569 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	37 700	34 555
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	606 316	602 037
À la consommation et autres prêts aux particuliers	22 030	22 430
Aux entreprises et aux gouvernements	82 669	63 359
	711 015	687 826
Provision pour pertes de crédit	1 500	806
	709 515	687 020
Placements dans la Fédération	33 881	31 147
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 084	7 358
Actifs au titre de droits d'utilisation	114	-
Immobilisations corporelles	1 187	983
Autres	4 048	3 698
	19 433	12 039
TOTAL DE L'ACTIF	810 633 \$	776 330 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	566 914 \$	537 268 \$
Entreprises et gouvernements	125 941	112 348
Institutions de dépôts	-	3
	692 855	649 619
Emprunts	29 641	43 964

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 968	2 261
Obligations locatives	115	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 682	4 029
Autres	6 306	6 452
	13 071	12 742

TOTAL DU PASSIF**735 567** **706 325****AVOIR**

Capital social	1 015	2 562
Excédents à répartir	5 540	11 020
Cumul des autres éléments du résultat global	843	(27)
Réserves	67 668	56 450
TOTAL DE L'AVOIR	75 066	70 005
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	810 633 \$	776 330 \$

⁽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	24 275 \$	21 609 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 087	8 629
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 188	12 980
AUTRES REVENUS	5 742	5 431
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 021	137
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 909	4 851
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 786	1 801
Frais informatiques et ententes de services	2 102	1 894
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	45	92
Autres	4 057	4 282
	12 899	12 920
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 010	5 354
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 654	3 283
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(39)	(144)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 625	8 493
Impôts sur les excédents	1 783	1 418
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 842	7 075
Ristournes aux membres	1 499	1 321
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(399)	(353)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 742 \$	6 107 \$

⁽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	3 613 \$	2 265 \$	1 606 \$	18 033 \$	(8) \$	(2 653) \$	38 967 \$	2 054 \$	2 720 \$	141 \$	59 254 \$	66 738 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(119)	114	-	-	18	-	-	-	132	13	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 613 \$	2 265 \$	1 487 \$	18 147 \$	(8) \$	(2 653) \$	38 985 \$	2 054 \$	2 720 \$	141 \$	59 386 \$	66 751 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 154)	-	-	-	-	2 154	-	-	-	2 154	-	
Solde après répartition	3 613	-	1 487	18 147	(8)	(2 653)	41 139	2 054	2 720	141	61 540	66 640	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 107	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(196)	(1 514)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 710)	
Virement réglementaire	-	3 866	-	(3 452)	(106)	(308)	-	-	-	-	(3 866)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 254	-	-	-	-	-	-	(1 187)	(67)	(1 254)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	75	-	-	-	-	-	-	75	75	
Rachat de parts permanentes	(861)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(861)	
Autre variation nette du capital social	(190)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(45)	-	-	(45)	(56)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 562 \$	11 020 \$	(27) \$	14 770 \$	(114) \$	(2 961) \$	41 139 \$	2 009 \$	1 533 \$	74 \$	56 450 \$	70 005 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 020)	-	-	-	-	6 178	-	4 624	218	11 020	-	
Solde après répartition	2 562	-	(27)	14 770	(114)	(2 961)	47 316	2 009	6 157	292	67 469	70 004	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 742	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(987)	870	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)	
Virement réglementaire	-	(1 345)	-	1 865	(29)	(491)	-	-	-	-	1 345	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 134	-	-	-	-	-	-	(1 101)	(33)	(1 134)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 318)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 318)	
Autre variation nette du capital social	(229)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(16)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 015 \$	5 540 \$	843 \$	16 635 \$	(143) \$	(3 452) \$	47 316 \$	1 997 \$	5 056 \$	259 \$	67 668 \$	75 066 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Nord de Laval (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.