

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay

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 16 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay (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 :	681 536 000	\$
Total de l'avoir :	68 583 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 545 000	\$

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	4 389 \$	3 724 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	25 651	23 274
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	492 718	476 099
À la consommation et autres prêts aux particuliers	37 943	39 218
Aux entreprises et aux gouvernements	76 774	72 505
	607 435	587 822
Provision pour pertes de crédit	878	854
	606 557	586 968
Placements dans la Fédération	30 492	28 144
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 880	4 860
Actifs au titre de droits d'utilisation	430	-
Immobilisations corporelles	2 891	2 888
Autres	4 246	3 755
	14 447	11 503
TOTAL DE L'ACTIF	681 536 \$	653 613 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	316 721 \$	286 095 \$
Entreprises et gouvernements	86 212	70 961
Institutions de dépôts	106	93
	403 039	357 149
Emprunts	198 631	221 532

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 256	1 319
Obligations locatives	392	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 050	3 573
Autres	5 585	5 174
	11 283	10 066
TOTAL DU PASSIF	612 953	588 747

AVOIR

Capital social	830	1 599
Excédents à répartir	3 969	8 424
Cumul des autres éléments du résultat global	722	(25)
Réserves	63 062	54 868
TOTAL DE L'AVOIR	68 583	64 866
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	681 536 \$	653 613 \$

⁽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	21 737 \$	19 971 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 516	8 772
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 221	11 199
AUTRES REVENUS	6 133	5 829
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	573	547
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 383	5 199
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 648	1 611
Frais informatiques et ententes de services	2 431	2 559
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	277	203
Autres	3 343	3 494
	13 082	13 066
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 699	3 415
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 296	2 854
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(478)	(701)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 517	5 568
Impôts sur les excédents	1 076	800
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 441	4 768
Ristournes aux membres	1 220	949
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(324)	(253)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 545 \$	4 072 \$

⁽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	2 557 \$	2 391 \$	1 377 \$	15 013 \$	1 213 \$	(2 862) \$	39 111 \$	1 929 \$	1 000 \$	916 \$	56 320 \$	62 645 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(102)	98	-	-	153	-	-	-	251	149	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	2 557 \$	2 391 \$	1 275 \$	15 111 \$	1 213 \$	(2 862) \$	39 264 \$	1 929 \$	1 000 \$	916 \$	56 571 \$	62 794 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 323)	-	-	-	-	2 023	-	-	300	2 323	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	2 557	-	1 275	15 111	1 213	(2 862)	41 287	1 929	1 000	1 216	58 894	62 726	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 072	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	301	(1 300)	-	-	-	-	-	-	-	-	(999)	
Virement réglementaire	-	3 001	-	(2 723)	(515)	237	-	-	-	-	(3 001)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 056	-	-	-	-	-	-	(907)	(149)	(1 056)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	65	-	-	-	-	-	-	65	65	
Rachat de parts permanentes	(913)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(913)	
Autre variation nette du capital social	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(34)	-	-	(34)	(36)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 599 \$	8 424 \$	(25) \$	12 453 \$	698 \$	(2 625) \$	41 287 \$	1 895 \$	93 \$	1 067 \$	54 868 \$	64 866 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 424)	-	-	-	-	3 664	-	4 552	208	8 424	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	(4)	
Solde après répartition	1 599	-	(25)	12 453	698	(2 625)	44 953	1 895	4 641	1 275	63 290	64 864	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 545	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(795)	747	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	
Virement réglementaire	-	(878)	-	1 601	(349)	(374)	-	-	-	-	878	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 094	-	-	-	-	-	-	(891)	(203)	(1 094)	-	
Rachat de parts permanentes	(734)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(734)	
Autre variation nette du capital social	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(13)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	830 \$	3 969 \$	722 \$	14 054 \$	349 \$	(2 999) \$	44 953 \$	1 883 \$	3 750 \$	1 072 \$	63 062 \$	68 583 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay (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.