

Rapport financier 2020

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 13 mars 2021

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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 :	815 372 000	\$
Total de l'avoir :	101 591 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 542 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*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 2020

Au 31 décembre 2019

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	5 556 \$	6 481 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	39 319	30 880
Dépôts à terme et autres	20 001	1
	59 320	30 881
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	337 625	320 258
À la consommation et autres prêts aux particuliers	26 848	25 260
Aux entreprises et aux gouvernements	318 357	306 214
	682 830	651 732
Provision pour pertes de crédit	1 783	901
	681 047	650 831
Placements dans la Fédération	41 266	38 006
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	21 410	16 025
Actifs au titre de droits d'utilisation	165	193
Immobilisations corporelles	3 707	3 924
Autres	2 901	4 801
	28 183	24 943
TOTAL DE L'ACTIF	815 372 \$	751 142 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	471 157 \$	427 190 \$
Entreprises et gouvernements	163 987	122 468
	635 144	549 658
Emprunts	65 169	99 021

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 741	2 568
Obligations locatives	168	194
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 745	4 808
Autres	5 814	5 731
	13 468	13 301
TOTAL DU PASSIF	713 781	661 980

AVOIR

Capital social	377	971
Excédents à répartir	6 453	6 308
Cumul des autres éléments du résultat global	1 556	1 191
Réserves	93 205	80 692
TOTAL DE L'AVOIR	101 591	89 162
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	815 372 \$	751 142 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	22 660 \$	23 882 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 672	8 698
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 988	15 184
AUTRES REVENUS	5 263	5 405
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 211	154
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 627	5 504
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 747	1 693
Frais informatiques et ententes de services	1 721	1 843
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	86	188
Autres	2 999	3 185
	12 180	12 413
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 860	8 022
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 057	3 212
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	5 801	787
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 718	12 021
Impôts sur les excédents	3 191	2 309
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 527	9 712
Ristournes aux membres	1 340	1 253
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(355)	(333)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 542 \$	8 792 \$

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 2018	2 204 \$	12 999 \$	110 \$	20 187 \$	(655) \$	(3 020) \$	46 008 \$	2 173 \$	1 442 \$	243 \$	66 378 \$	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	-	110	20 187	(655)	(3 020)	55 345	2 173	5 032	318	79 380	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 \$	1 191 \$	22 506 \$	(76) \$	(3 534) \$	55 345 \$	2 160 \$	4 111 \$	180 \$	80 692 \$	89 162 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 308)	-	-	-	-	4 474	-	1 649	185	6 308	-	
Solde après répartition	971	-	1 191	22 506	(76)	(3 534)	59 822	2 160	5 760	365	87 003	89 165	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 542	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	143	365	-	-	-	-	-	-	-	-	508	
Virement réglementaire	-	(7 280)	-	2 987	4 290	3	-	-	-	-	7 280	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 048	-	-	-	-	-	-	(985)	(63)	(1 048)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(62)	-	-	-	-	-	-	(62)	(62)	
Rachat de parts permanentes	(530)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(530)	
Autre variation nette du capital social	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(29)	-	63	-	-	-	-	34	34	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	377 \$	6 453 \$	1 556 \$	25 402 \$	4 214 \$	(3 468) \$	59 822 \$	2 158 \$	4 775 \$	302 \$	93 205 \$	101 591 \$	

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.

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.