

# Rapport financier 2020

## 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 18 mars 2021

**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 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 :	497 849 000	\$
Total de l'avoir :	65 311 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 593 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>29 081 \$</b>	<b>5 662 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	23 817	19 010
Dépôts à terme et autres	84 352	58 102
	<b>108 169</b>	<b>77 112</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	183 648	177 491
À la consommation et autres prêts aux particuliers	16 222	16 618
Aux entreprises et aux gouvernements	119 533	110 185
	<b>319 403</b>	<b>304 294</b>
Provision pour pertes de crédit	686	520
	<b>318 717</b>	<b>303 774</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>26 178</b>	<b>24 070</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	12 207	7 126
Actifs au titre de droits d'utilisation	262	365
Immobilisations corporelles	961	1 097
Autres	2 274	2 910
	<b>15 704</b>	<b>11 498</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>497 849 \$</b>	<b>422 116 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	308 231 \$	270 862 \$
Entreprises et gouvernements	111 201	80 463
	<b>419 432</b>	<b>351 325</b>
<b>Emprunts</b>	<b>1 238</b>	<b>3 488</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	4 529	2 655
Obligations locatives	266	367
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 810	2 693
Autres	4 263	3 828
	<b>11 868</b>	<b>9 543</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>432 538</b>	<b>364 356</b>

**AVOIR**

Capital social	245	475
Excédents à répartir	4 235	3 354
Cumul des autres éléments du résultat global	1 010	774
Réserves	59 821	53 157
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>65 311</b>	<b>57 760</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>497 849 \$</b>	<b>422 116 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>12 846 \$</b>	12 544 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 352</b>	3 883
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>9 494</b>	8 661
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>3 452</b>	3 401
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>494</b>	354
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	3 228	3 274
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 000	1 021
Frais informatiques et ententes de services	1 152	1 180
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	184	228
Autres	1 857	1 991
	<b>7 421</b>	7 694
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>5 031</b>	4 014
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 969	2 066
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 934	220
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>9 934</b>	6 300
Impôts sur les excédents	1 797	1 063
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 137</b>	5 237
Ristournes aux membres	740	706
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(196)	(188)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>7 593 \$</b>	<b>4 719 \$</b>

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	1 232 \$	8 209 \$	74 \$	12 937 \$	(242) \$	(1 788) \$	30 787 \$	1 195 \$	994 \$	313 \$	44 196 \$	53 711 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 209)	-	-	-	-	6 104	-	2 004	101	8 209	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	1 232	-	74	12 937	(242)	(1 788)	36 891	1 195	2 996	414	52 403	53 709	
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	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	475 \$	3 354 \$	774 \$	14 437 \$	(81) \$	(2 005) \$	36 891 \$	1 188 \$	2 480 \$	247 \$	53 157 \$	57 760 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 354)	-	-	-	-	2 395	-	834	125	3 354	-	
Solde après répartition	475	-	774	14 437	(81)	(2 005)	39 285	1 188	3 314	372	56 510	57 759	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 593	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(8)	236	-	-	-	-	-	-	-	-	228	
Virement réglementaire	-	(4 031)	-	1 931	2 183	(83)	-	-	-	-	4 031	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	681	-	-	-	-	-	-	(544)	(137)	(681)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(40)	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)	
Rachat de parts permanentes	(223)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(223)	
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(19)	-	21	-	-	-	-	2	2	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	245 \$	4 235 \$	1 010 \$	16 309 \$	2 102 \$	(2 067) \$	39 285 \$	1 187 \$	2 770 \$	235 \$	59 821 \$	65 311 \$	

## **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.

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.