

# Rapport financier 2021

## Caisse Desjardins de la Rivière-du-Nord

### 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 24 mars 2022

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rivière-du-Nord (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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	3 012 696 000	\$
Total de l'avoir :	272 234 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	30 955 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021

Au 31 décembre 2020

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>26 013 \$</b>	<b>16 891 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>150 733</b>	<b>123 206</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	2 157 157	1 944 376
À la consommation et autres prêts aux particuliers	53 355	55 075
Aux entreprises et aux gouvernements	420 913	367 834
	<b>2 631 425</b>	<b>2 367 285</b>
Provision pour pertes de crédit	4 294	4 964
	<b>2 627 131</b>	<b>2 362 321</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>128 322</b>	<b>108 402</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	60 960	47 923
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 684	1 959
Immobilisations corporelles	9 832	10 087
Autres	8 021	10 832
	<b>80 497</b>	<b>70 801</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>3 012 696 \$</b>	<b>2 681 621 \$</b>

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

Particuliers	1 784 047 \$	1 619 899 \$
Entreprises et gouvernements	555 534	450 902
	<b>2 339 581</b>	<b>2 070 801</b>
<b>Emprunts</b>	<b>368 353</b>	<b>333 068</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	6 892	15 612
Obligations locatives	1 748	2 002
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 038	13 659
Autres	17 850	17 679
	<b>32 528</b>	<b>48 952</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 740 462</b>	<b>2 452 821</b>

**AVOIR**

Capital social	1 166	1 877
Excédents à répartir	20 232	16 074
Cumul des autres éléments du résultat global	5 124	3 543
Réserves	245 712	207 306
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>272 234</b>	<b>228 800</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>3 012 696 \$</b>	<b>2 681 621 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>66 422 \$</b>	69 365 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>17 311</b>	23 149
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>49 111</b>	46 216
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>15 904</b>	15 022
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)</b>	<b>(404)</b>	3 965
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	15 901	16 032
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 931	5 065
Frais informatiques et ententes de services	8 774	5 975
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	271	259
Autres	9 820	10 597
	<b>39 697</b>	37 928
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>25 722</b>	19 345
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 369	7 519
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 221	(105)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>41 312</b>	26 759
Impôts sur les excédents	6 652	4 000
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>34 660</b>	22 759
Ristournes aux membres	5 041	4 375
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 336)	(1 159)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>30 955 \$</b>	19 543 \$

**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 2019</b>	3 314 \$	15 436 \$	2 659 \$	51 265 \$	793 \$	(9 819) \$	126 189 \$	6 914 \$	11 761 \$	1 356 \$	188 459 \$	209 868 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 436)	-	-	-	-	8 108	-	6 790	538	15 436	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10	10	
Solde après répartition	3 314	-	2 659	51 265	793	(9 819)	134 309	6 914	18 551	1 894	203 907	209 880	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 543	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	126	884	-	-	-	-	-	-	-	-	1 010	
Virement réglementaire	-	(6 999)	-	7 226	(77)	(150)	-	-	-	-	6 999	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 416	-	-	-	-	-	-	(3 225)	(191)	(3 416)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(150)	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)	
Rachat de parts permanentes	(1 369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 369)	
Autre variation nette du capital social	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(71)	-	45	-	-	-	-	(26)	(26)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	1 877 \$	16 074 \$	3 543 \$	58 270 \$	716 \$	(9 924) \$	134 309 \$	6 906 \$	15 326 \$	1 703 \$	207 306 \$	228 800 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 074)	-	-	-	-	10 892	-	4 590	592	16 074	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8	8	
Solde après répartition	1 877	-	3 543	58 270	716	(9 924)	145 210	6 906	19 916	2 295	223 389	228 809	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	30 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 955	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	11 614	1 581	-	-	-	-	-	-	-	-	13 195	
Virement réglementaire	-	(26 238)	-	18 339	2 368	5 531	-	-	-	-	26 238	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 910	-	-	-	-	-	-	(3 711)	(199)	(3 910)	-	
Rachat de parts permanentes	(543)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(543)	
Autre variation nette du capital social	(168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(6)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	1 166 \$	20 232 \$	5 124 \$	76 609 \$	3 084 \$	(4 393) \$	145 210 \$	6 901 \$	16 205 \$	2 096 \$	245 712 \$	272 234 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)**

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

La Caisse Desjardins de la Rivière-du-Nord (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.