

2018 RAPPORT ANNUEL



Caisse Desjardins de Nicolet

Siège social

181, rue Notre-Dame
Nicolet (Québec) J3T 1V8
819 293-8570

NOTE AUX LECTEURS

Voici le nouveau format du rapport annuel de la Caisse Desjardins de Nicolet au 31 décembre 2018. Il propose un aperçu synthétisé et simplifié des éléments financiers clés.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la Loi sur les coopératives de services financiers et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

René Vouigny, président
François Lefebvre, secrétaire

La Caisse Desjardins de Nicolet, c'est :

- 17 511 membres
- 190 048 \$ retournés grâce au Fonds d'aide au développement du milieu
- une direction générale dynamique assumée par Richard Isabelle

• des administrateurs engagés

René Vouigny	Président
Jeannine Chartrand	Vice-présidente
François Lefebvre	Secrétaire
Daniel Gauthier-Nolett	Administrateur
Dominique Doyon	Administrateur
François Leclerc	Administrateur
Ginette Germain	Administratrice
Isabelle Lefebvre	Administratrice
Lise Descheneaux	Administratrice
Maryse McMahon	Administratrice
Mireille Dionne	Administratrice
Pierre-Alexis Anctil	Administrateur
Yves Villiard	Administrateur

Faits saillants du Mouvement Desjardins

- Hausse des excédents avant ristournes de 175 M\$ par rapport à 2017, pour un total de 2 326 M\$, incluant :
 - 1 272 M\$ du secteur Particuliers et Entreprises
 - 894 M\$ du secteur Gestion de patrimoine et Assurance de personnes
 - 173 M\$ du secteur Assurance de dommage
- Encours des prêts et acceptations en hausse de 13,1 G\$
- Biens sous gestion de 57,4 G\$
- Ratio de fonds propres de la catégorie 1A de 17,3 %
- Rendement des capitaux propres de 9,3 %, comparativement à 9,1 % pour 2017
- Rendement des capitaux propres ajustés de 8,9 %, comparativement à 8 % pour 2017
- Croissance d'actif total 20,4 G\$
- Revenus d'exploitation de 16 576 M\$
- Retour aux membres et à la collectivité de 389 M\$

ÉLÉMENTS FINANCIERS DE LA CAISSE

- Actif de 722 139 k\$, une hausse de 5,4 %
- Passif de 640 448 k\$, affichant une croissance de 5,3 %
- Avoir passant à 81 691 k\$, soit une croissance de 6,0 %
 - Capital social : 2 204 k\$
 - Excédents à répartir : 12 999 k\$
 - Cumul des autres éléments du résultat global : 109 k\$
 - Réserves : 66 379 k\$
 - Réserve de stabilisation : 2 173 k\$
 - Réserve pour ristournes éventuelles : 1 442 k\$
 - Fonds d'aide au développement du milieu : 243 k\$
- Excédents d'exploitation de 5 937 k\$, en hausse de 9,5 %
- Revenu d'intérêts totalisant 21 292 k\$, en augmentation de 13,0 %
- Frais d'intérêts se situant à 7 692 k\$, soit une augmentation 23,2 %
- Autres revenus totalisant 5 020 k\$, en hausse de 2,1 %
- Frais autres que d'intérêts de 12 204 k\$, en croissance de 4,0 %

Les prêts accordés aux personnes intéressées* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 9 476 090 \$.

*Personnes intéressées : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :
 a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
 b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

Fonds de participation

Les placements détenus par les caisses dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins et les investissements régionaux. Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

	Valeur des parts détenues au 31/12/2018 (en dollars)	Rendement moyen (pourcentage)
Fonds provinciaux		
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(369)	0,0
Gestion Desjardins Capital (INV)	69 993	8,0
Desjardins Holding financier (FINSA)	23 103 365	11,4

Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a garanti, en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage relié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2018, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 515 466 k\$, en hausse de 34 066 k\$, ou de 7,1 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 76,5 % du total des dépôts au 31 décembre 2018. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant et les montants des divers types d'épargne*.

(en milliers de dollars canadiens)	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2018	Total au 31 décembre 2017
Particuliers	40 047	49 689	42 655	82 631	179 202	394 224	371 131
Entreprises	57 943	6 488	17 176	16 398	-	98 005	90 583
Secteur public et autres	13 422	592	7 556	1 667	-	23 237	19 686
Total	111 412	56 769	67 387	100 696	179 202	515 466	481 400

*Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Les informations présentées dans le tableau suivant ont été établies selon l'IFRS 9 au 31 décembre 2018 et selon l'IAS 39 au 31 décembre 2017. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, disponibles sur le site www.desjardins.com.

Au 31 décembre 2018, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,6 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés			Dépréciés			Total		
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette
Particuliers	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette						
Habitation							216 212		
Consommation et autres							64 857		
	271 542	70	9 071	92	456	54	281 069	216	280 853
Entreprises									
Commerciales et industrielles							161 404		
Agricoles, forestières et pêcheries							184 034		
Administration et institutions publiques							8 587		
	326 404	155	24 470	219	3 151	269	354 025	643	353 382
Total	597 946	225	33 541	311	3 607	323	635 094	859	634 235

Le tableau suivant présente la qualité du crédit des prêts :

Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	Prêts dépréciés bruts	Provisions individuelles	Provision collective	Prêts nets
Particuliers						
Habitation	205 624					
Consommation et autres	63 339					
	268 963	4 145	501	228	134	268 601
Entreprises						
Commerciales et industrielles	121 072					
Agricoles, forestières et pêcheries	196 437					
Administration et institutions publiques	4 939					
	322 448	542	1 423	311	504	321 633
Total	591 411	4 687	1 924	539	638	590 234

À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1^{er} janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.