

Rapport financier 2018

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 11 mars 2019

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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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:	722 139 000	\$
Total de l'avoir:	81 691 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	8 066 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 838 \$	5 500 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	31 079	29 574
Prêts		
Particuliers	281 069	268 963
Entreprises	354 025	322 448
	635 094	591 411
Provision pour pertes de crédit	859	1 177
	634 235	590 234
Placements dans la Fédération	34 605	40 793
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 547	10 298
Immobilisations corporelles	3 927	4 451
Autres	4 908	4 506
	17 382	19 255
TOTAL DE L'ACTIF	722 139 \$	685 356 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	240 726 \$	224 841 \$
Autres	274 740	256 559
	515 466	481 400
Emprunts	112 209	115 088

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 997	3 332
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 109	3 354
Autres	5 667	5 119
	12 773	11 805
TOTAL DU PASSIF	640 448	608 293

AVOIR

Capital social	2 204	3 599
Excédents à répartir	12 999	3 607
Cumul des autres éléments du résultat global	109	2 140
Réserves	66 379	67 717
TOTAL DE L'AVOIR	81 691	77 063
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	722 139 \$	685 356 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 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)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	21 292 \$	18 850 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 692	6 244
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 600	12 606
AUTRES REVENUS	5 020	4 917
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	479	370
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 241	4 839
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 718	1 697
Frais informatiques	1 723	1 645
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	190	99
Autres	3 332	3 450
	12 204	11 730
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 937	5 423
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 901	3 850
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	818	(3 481)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 656	5 792
Impôts sur les excédents	1 722	391
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 934	5 401
Ristournes aux membres	1 184	1 200
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(316)	(321)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 066 \$	4 522 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 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 2016	4 241 \$	4 635 \$	1 751 \$	21 230 \$	1 300 \$	(2 570) \$	38 018 \$	2 220 \$	2 384 \$	175 \$	62 757 \$	73 384 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 464)	-	-	-	-	4 384	-	-	80	4 464	-
Solde après répartition	4 241	-	1 751	21 230	1 300	(2 570)	42 402	2 220	2 384	255	67 221	73 213
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 522
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(443)	389	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Virement réglementaire	-	(545)	-	2 993	(2 555)	107	-	-	-	-	545	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	73	-	-	-	-	-	-	-	(73)	(73)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(587)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(587)
Autre variation nette du capital social	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 599 \$	3 607 \$	2 140 \$	24 247 \$	(1 255) \$	(2 463) \$	42 402 \$	2 220 \$	2 384 \$	182 \$	67 717 \$	77 063 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(148)	142	-	-	303	-	-	-	445	297
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 599 \$	3 607 \$	1 992 \$	24 389 \$	(1 255) \$	(2 463) \$	42 705 \$	2 220 \$	2 384 \$	182 \$	68 162 \$	77 360 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(101)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 504)	-	-	-	-	3 304	-	-	200	3 504	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	3 599	-	1 992	24 389	(1 255)	(2 463)	46 009	2 220	2 384	382	71 666	77 257
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 066
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(397)	(1 883)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 280)
Virement réglementaire	-	4 252	-	(4 296)	600	(556)	-	-	-	-	(4 252)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 081	-	-	-	-	-	-	(942)	(139)	(1 081)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	93	93
Rachat de parts permanentes	(1 314)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 314)
Autre variation nette du capital social	(81)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(47)	-	-	(47)	(52)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 204 \$	12 999 \$	109 \$	20 186 \$	(655) \$	(3 019) \$	46 009 \$	2 173 \$	1 442 \$	243 \$	66 379 \$	81 691 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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, 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.