

2018

RAPPORT ANNUEL



**Caisse Desjardins du
Nord de L'Islet**

Siège social
339, boulevard Nilus-Leclerc
L'Islet (Québec) G0R 2C0
418 247-5031

NOTE AUX LECTEURS

Voici le nouveau format du rapport annuel de la Caisse Desjardins du Nord de L'Islet 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.

Germain Poitras, président
Michel Robin, secrétaire

La Caisse Desjardins du Nord de L'Islet, c'est :

- 11 206 membres
- 262 776 \$ retournés grâce au Fonds d'aide au développement du milieu
- une direction générale dynamique assumée par Francyne Pellerin

• des administrateurs engagés

| | |
|----------------------|-----------------|
| Germain Poitras | Président |
| Marie-Josée Ouellet | Vice-présidente |
| Michel Robin | Secrétaire |
| Benoît Blais | Administrateur |
| Denis Charrois | Administrateur |
| Denise St-Pierre | Administratrice |
| Diane Boucher | Administratrice |
| Érik Asselin | Administrateur |
| Ginette Dufour | Administratrice |
| Jacques Gamache | Administrateur |
| Jean-Louis Thibodeau | Administrateur |
| Nathalie Côté | Administratrice |
| Pierre Roy | Administrateur |
| Roger Lapierre | 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 397 565 k\$, une hausse de 4,9 %
- Passif de 343 851 k\$, affichant une croissance de 4,7 %
- Avoir passant à 53 714 k\$, soit une croissance de 6,0 %
 - o Capital social : 1 232 k\$
 - o Excédents à répartir : 8 208 k\$
 - o Cumul des autres éléments du résultat global : 75 k\$
 - o Réserves : 44 199 k\$
 - Réserve de stabilisation : 1 195 k\$
 - Réserve pour ristournes éventuelles : 994 k\$
 - Fonds d'aide au développement du milieu : 313 k\$
- Excédents d'exploitation de 3 444 k\$, en hausse de 21,7 %
- Revenu d'intérêts totalisant 11 459 k\$, en augmentation de 9,7 %
- Frais d'intérêts se situant à 3 280 k\$, soit une augmentation 9,5 %
- Autres revenus totalisant 3 220 k\$, en hausse de 3,8 %
- Frais autres que d'intérêts de 7 675 k\$, en croissance de 0,7 %

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 630 818 \$.

* **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) | (228) | 0,0 |
| Gestion Desjardins Capital (INV) | 40 262 | 8,0 |
| Desjardins Holding financier (FIN5A) | 14 959 179 | 11,3 |

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 330 069 k\$, en hausse de 17 149 k\$, ou de 5,5 %, 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 75,1 % 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 | 30 564 | 32 459 | 26 255 | 43 010 | 115 711 | 247 999 | 239 719 |
| Entreprises | 19 081 | 4 461 | 29 954 | 17 628 | - | 71 124 | 62 580 |
| Secteur public et autres | 6 169 | 452 | 3 568 | 757 | - | 10 946 | 10 621 |
| Total | 55 814 | 37 372 | 59 777 | 61 395 | 115 711 | 330 069 | 312 920 |

* 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 0,4 % 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 :

| | Non dépréciés | | | | Dépréciés | | | | |
|--|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Étape 1 | | Étape 2 | | Étape 3 | | Total | | |
| | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable nette |
| Au 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens) | | | | | | | | | |
| Particuliers | | | | | | | | | |
| Habitation | | | | | | | 140 546 | | |
| Consommation et autres | | | | | | | 35 976 | | |
| | 170 423 | 46 | 5 778 | 47 | 321 | 28 | 176 522 | 121 | 176 401 |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| Commerciales et industrielles | | | | | | | 62 035 | | |
| Agricoles, forestières et pêcheries | | | | | | | 57 491 | | |
| Administration et institutions publiques | | | | | | | 5 604 | | |
| | 115 241 | 82 | 9 017 | 76 | 872 | 131 | 125 130 | 289 | 124 841 |
| Total | 285 664 | 128 | 14 795 | 123 | 1 193 | 159 | 301 652 | 410 | 301 242 |

Le tableau suivant présente la qualité du crédit des prêts :

| | Solde brut des prêts | Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés | Prêts dépréciés bruts | Provisions individuelles | Provision collective | Prêts nets |
|--|-------------------------|---|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|
| Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens) | | | | | | |
| Particuliers | | | | | | |
| Habitation | 131 807 | | | | | |
| Consommation et autres | 33 551 | | | | | |
| | 165 358 | 3 327 | 140 | 3 | 70 | 165 285 |
| Entreprises | | | | | | |
| Commerciales et industrielles | 58 493 | | | | | |
| Agricoles, forestières et pêcheries | 50 321 | | | | | |
| Administration et institutions publiques | 5 126 | | | | | |
| | 113 940 | 849 | 984 | 229 | 249 | 113 462 |
| Total | 279 298 | 4 176 | 1 124 | 232 | 319 | 278 747 |

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.