

Rapport financier 2018

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 15 mars 2019

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 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 :	397 565 000	\$
Total de l'avoir :	53 714 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 828 000	\$

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

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	13 271 \$	5 300 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 740	17 686
Dépôts à terme et autres	32 852	41 478
	50 592	59 164
Prêts		
Particuliers	176 522	165 358
Entreprises	125 130	113 940
	301 652	279 298
Provision pour pertes de crédit	410	551
	301 242	278 747
Placements dans la Fédération	21 870	25 864
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 555	5 649
Immobilisations corporelles	1 238	1 205
Autres	2 797	3 005
	10 590	9 859
TOTAL DE L'ACTIF	397 565 \$	378 934 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	142 211 \$	139 024 \$
Autres	187 858	173 896
	330 069	312 920
Emprunts	3 488	7 056
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 336	2 705
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 433	2 203
Autres	3 525	3 377
	10 294	8 285
TOTAL DU PASSIF	343 851	328 261
AVOIR		
Capital social	1 232	1 784
Excédents à répartir	8 208	1 975
Cumul des autres éléments du résultat global	75	1 388
Réserves	44 199	45 526
TOTAL DE L'AVOIR	53 714	50 673
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	397 565 \$	378 934 \$

⁽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	11 459 \$	10 443 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 280	2 995
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 179	7 448
AUTRES REVENUS	3 220	3 102
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	280	102
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 175	3 324
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 000	985
Frais informatiques	1 078	1 052
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	263	147
Autres	2 159	2 110
	7 675	7 618
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 444	2 830
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 502	2 490
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	318	(1 845)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 264	3 475
Impôts sur les excédents	993	182
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 271	3 293
Ristournes aux membres	604	666
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(161)	(178)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 828 \$	2 805 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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)	Réserves générales	Réserves de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 216 \$	2 603 \$	1 135 \$	13 610 \$	878 \$	(1 410) \$	26 530 \$	1 220 \$	1 570 \$	363 \$	42 761 \$	49 715 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 480)	-	-	-	-	2 380	-	-	100	2 480	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Solde après répartition	3 216	-	1 135	13 610	878	(1 410)	28 910	1 220	1 570	463	45 241	49 592
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 805
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(558)	253	-	-	-	-	-	-	-	-	(305)
Virement réglementaire	-	(376)	-	1 937	(1 354)	(207)	-	-	-	-	376	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	107	-	-	-	-	-	-	-	(107)	(107)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	16
Rachat de parts permanentes	(1 389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 389)
Autre variation nette du capital social	(43)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 784 \$	1 975 \$	1 388 \$	15 563 \$	(476) \$	(1 617) \$	28 910 \$	1 220 \$	1 570 \$	356 \$	45 526 \$	50 673 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(96)	92	-	-	83	-	-	-	175	79
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 784 \$	1 975 \$	1 292 \$	15 655 \$	(476) \$	(1 617) \$	28 993 \$	1 220 \$	1 570 \$	356 \$	45 701 \$	50 752 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 945)	-	-	-	-	1 795	-	-	150	1 945	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Solde après répartition	1 784	-	1 292	15 655	(476)	(1 617)	30 788	1 220	1 570	506	47 646	50 722
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 828
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(68)	(1 217)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 285)
Virement réglementaire	-	2 713	-	(2 777)	234	(170)	-	-	-	-	-	(2 713)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	769	-	-	-	-	-	-	(576)	(193)	(769)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	60	60
Rachat de parts permanentes	(521)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(521)
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)	(26)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 232 \$	8 208 \$	75 \$	12 938 \$	(242) \$	(1 787) \$	30 788 \$	1 195 \$	994 \$	313 \$	44 199 \$	53 714 \$

⁽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 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, 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 reclasés 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.