À vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2023



Caisse Desjardins de Sault-au-Récollet-Montréal-Nord

Siège social

10205, boulevard Pie IX Montréal-Nord (Québec) H1H 3Z4 514 322-9310

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Informations sur les secteurs d'activités du Mouvement Desjardins	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2023

7,7 millions

de membres et



Excédents avant ristournes aux membres de

2,3 G\$

538 M\$

en retour aux membres et à la collectivité

56 165

employés



Actif de

422,9 G\$

23,1 G\$

dans les réserves générales des caisses comme patrimoine collectif inaliénable¹

2 379 administrateurs



20,4 %

Ratio de fonds propres de la catégorie 1A² 13,9 G\$

en primes d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

- Inclus dans le montant total des réserves de 26,8 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023
- ² En vertu de la Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF
- 3 Primes souscrites directes



Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activités

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients, ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises, Gestion de patrimoine et Assurance de personnes et Assurance de dommages.**

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives par l'intermédiaire du réseau des caisses Desjardins, de leurs centres Desjardins Entreprises ainsi que d'équipes spécialisées. Cette offre répond notamment aux besoins en matière d'opérations courantes et de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** regroupe différentes catégories d'offres de service visant à enrichir le patrimoine des membres et clients du Mouvement Desjardins, et à les aider à protéger leur sécurité financière. Ces offres sont destinées aux personnes ou aux entreprises, tandis que les régimes collectifs d'assurance ou d'épargne répondent aux besoins des employés par l'entremise de leur entreprise, ou aux personnes faisant partie de tout autre groupe.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurances de personnes	Assurances de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 162 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 581 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 494 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au	2º assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec	Québec pour les placements garantis liés aux marchés	Progression de 651 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2022

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 31 – Information sectorielle du Rapport annuel 2023 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2023 du Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 2 259 M\$ et incluent des excédents de la rubrique « Autres » de 22 M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de Sault-au-Récollet-Montréal-Nord qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2023.

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.

Jacques Viens, président Camille Thibault-Choinière, secrétaire

La Caisse Desjardins de Sault-au-Récollet-Montréal-Nord, c'est :

• Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Jacinthe Sicotte

• Des administrateurs engagés

Jacques Viens	Président
Maude Royal	Vice-président
Camille Thibault-Choinière	Secrétaire
Tamara Chiasson	Administratrice
Dushiyanth Ganeshan	Administrateur
Janny Gaspard	Administratrice
Benoit Jacques	Administrateur
Vincent Marchessault-Gougeon	Administrateur
Hélène Robitaille	Administratrice
Jean-Marc Simard	Administrateur
Alessandro Tortis	Administrateur

Données marquantes de la Caisse pour 2023

55 648 membres particuliers

et entreprises

Actif de **2,0 G\$**

3,9 M\$
en retour aux
membres et à la
collectivité dont

3,4 M\$ en ristournes

Excédents d'opération de **33.5 M\$**

Excédents avant ristournes aux membres de

13,4 M\$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2023, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. 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 dép	oréciés		Dépr	éciés				
	Étap	oe 1	Étap	Étape 2		Étape 3		Total 2023		
Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette	Valeur comptable nette						
Hypothécaires résidentiels	1 365 198 \$	369 \$	70 691 \$	375 \$	2 729 \$	133 \$	1 438 618 \$	877 \$	1 437 741 \$	1 423 370 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	36 803	52	7 503	135	120	64	44 426	251	44 175	47 896
Aux entreprises et aux gouvernements	200 479	371	29 969	327	6 823	1692	237 271	2 390	234 881	209 548
Total	1 602 480 \$	792 \$	108 163 \$	837 \$	9 672 \$	1889 \$	1 720 315 \$	3 518 \$	1 716 797 \$	1 680 814 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2023 totalisent 1 121 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les administrateurs de la Caisse et de la Fédération, le directeur général de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2023	Total 2022
Particuliers	600 073 \$	46 876 \$	721 165 \$	1 368 114 \$	1 333 173 \$
Entreprises et gouvernements	269 686	1 264	81 181	352 131	313 848
Total	869 759 \$	48 140 \$	802 346 \$	1720 245 \$	1 647 021 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Rapport financier 2023

Caisse Desjardins de Sault-au-Récollet-Montréal-Nord

TABLE DES MATIÈRES

Rapport de mission de procédures convenues

Rapport financier
Bilan
État du résultat
État des variations de l'avoir
Note complémentaire au rapport financier
Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de GUi `HUI !FéW£``YhËA cblféU!BcfX (la Caisse)

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

À titre d'auditeur indépendant des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de mettre en œuvre des procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse ci-joint.

Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

Responsabilités du donneur de mission

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission et elle est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

Responsabilités du professionnel en exercice

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec ainsi que la communication, dans un rapport, des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avions mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.



Éthique professionnelle

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

Procédures et constatations

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 30 novembre 2023 à l'égard du rapport financier de la Caisse ci-joint.

Р	rocédures	Constatations
1	Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023. Nous n'avons noté aucun écart.
2	Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3	À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculé le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4	Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.



Restriction à l'utilisation

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport.

Pricewaterhouse coopers s.r.e./s.e.n.c.r.e.

Montréal (Québec) Le FÍ mars 2024

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

BILAN

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2023	Au 31 décembre 2022
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	65 493 \$	17 010 \$
Valeurs mobilières		,
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	102 342	104 333
Dépôts à terme et autres	16	15 004
	102 358	119 337
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 438 618	1 424 380
À la consommation et autres prêts aux particuliers	44 426	48 287
Aux entreprises et aux gouvernements	237 271	211 391
	1 720 315	1 684 058
Provision pour pertes de crédit	3 518	3 244
Trovision pour perces de credit	1 716 797	1 680 814
Phonocological PCICores		
Placements dans la Fédération	99 215	99 215
Autres actifs	44	44.400
Instruments financiers dérivés	46 535	44 493
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 191	3 515
Immobilisations corporelles	2 211	2 516
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	1 241
Autres	8 853	8 769
	60 790	60 534
TOTAL DE L'ACTIF	2 044 653 \$	1 976 910 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	1 368 114 \$	1 333 173 \$
Entreprises et gouvernements	352 131	313 848
Endoprises et god enternements	1720 245	1 647 021
Emprunts	-	16 248
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	20 099	22 981
Obligations locatives	3 704 3 090	3 991
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies Autres	3 090 16 980	2 703
Autres		12 781
	43 873	42 456
TOTAL DU PASSIF	1 764 118	1 705 725
AVOIR		
Capital social	254	248
Excédents à répartir	8 228	106 696
Réserves	272 053	164 241
TOTAL DE L'AVOIR	280 535	271 185
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 044 653 \$	1 976 910 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	68 670 \$	51 255 \$
Frais d'intérêts	30 589	15 695
REVENU NET D'INTÉRÊTS	38 081	35 560
Autres revenus	11 429	10 517
REVENUS D'OPÉRATION	49 510	46 077
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	850	(444)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 017	10 742
Frais d'occupation	1 714	1 828
Autres	2 427	2 623
	15 158	15 193
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	33 502	31 328
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	7 288
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 551	(7 086)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(19 969)	(18 470)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(408)	(270)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 676	12 790
Impôts sur les excédents	3 323	418
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 353	12 372
Ristournes aux membres	3 374	3 317
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(894)	(879)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 873 \$	9 934 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre				Réserves								
(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)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1653 \$	13 012 \$	6 179 \$	91 405 \$	1756 \$	(2 862) \$	138 451 \$	5 650 \$	10 827 \$	996 \$	246 223 \$	267 067 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13 012)	-	-	-		8 675 (19)	-	3 885	452 -	13 O12 (19)	- (19)
Solde après répartition	1 653	-	6 179	91 405	1756	(2 862)	147 107	5 650	14 712	1 448	259 216	267 048
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 934
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 769	(6 179)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 410)
Virement réglementaire	-	94 776	-	(91 405)	(5 221)	1 850	5 649	(5 649)	-		(94 776)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	198	-	-	-	-	-	-	-	(198)	(198)	-
Rachat de parts permanentes	(1 150)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 150)
Autre variation nette du capital social	(255)	-	-	-	-	-	-	-	-		-	(255)
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	248 \$	106 696 \$	- \$	- \$	(3 465) \$	(1 012) \$	152 756 \$	- \$	14 712 \$	1 250 \$	164 241 \$	271 185 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale		(106 696)	-	-	-	-	91 075	-	15 177	444	106 696	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)
Solde après répartition Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	248	10 873	-	-	(3 465)	(1 012)	243 829	-	29 889	1 694	270 935	271 183 10 873
·				_	-	-	-	-	-	-	-	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	•	(1 529)	•	-	-	- "	-	-	-	-	-	(1 529)
Virement réglementaire	-	(1 420)	-	-	2 620	(1 200)	-	-	-	-	1 420	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	302	-	-	-	-	-	-	-	(302)	(302)	-
Autre variation nette du capital social	6	-	-	<u>-</u>	-	-	-	-	-	-	-	6
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	254 \$	8 228 \$	- \$	- \$	(845) \$	(2 212) \$	243 829 \$	- \$	29 889 \$	1 392 \$	272 053 \$	280 535 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 - NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de Sault-au-Récollet-Montréal-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, 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 du Mouvement Desjardins, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board.