

À vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2023



**Caisse Desjardins de la
Rive-Nord du Saguenay**

Siège social
833, boul. Sainte-Geneviève
Chicoutimi (Québec) G7G 2E9
418 549-4273

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
clients



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 ».

¹ 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 Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		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 la Rive-Nord du Saguenay 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.

Serge Lavoie, président

Pierre-Yves Pedneault-Larouche, secrétaire

La Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Manon Tremblay

- **Des administrateurs engagés**

Serge Lavoie	Président
André Larouche	Vice-président
Pierre-Yves Pedneault-Larouche	Secrétaire
Pier-Alexandre Julien	Administrateur
André Lapointe	Administrateur
André Lessard	Administrateur
Andréanne Lessard	Administratrice
Sandra Lévesque	Administratrice
Andrée-Ann Rivard	Administratrice
Christine Tremblay	Administratrice
Jérémy Tremblay	Administrateur
Réjean Tremblay	Administrateur

Données marquantes de la Caisse pour 2023

25 682
membres
particuliers
et entreprises

Actif de
851 M\$

1,9 M\$
en retour aux
membres et à la
collectivité dont

1,6 M\$
en ristournes

Excédents
d'opération de
13,2 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
3,1 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 :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés				Dépréciés		Total 2023			Total 2022
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette	Valeur comptable nette
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit				
Hypothécaires résidentiels	582 055 \$	133 \$	22 927 \$	124 \$	1 369 \$	162 \$	606 351 \$	419 \$	605 932 \$	573 966 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	24 906	40	2 698	82	52	50	27 656	172	27 484	30 849
Aux entreprises et aux gouvernements	109 333	153	11 369	151	8 942	2 102	129 644	2 406	127 238	114 328
Total	716 294 \$	326 \$	36 994 \$	357 \$	10 363 \$	2 314 \$	763 651 \$	2 997 \$	760 654 \$	719 143 \$

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 438 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	223 366 \$	22 245 \$	243 302 \$	488 913 \$	441 090 \$
Entreprises et gouvernements	109 553	692	19 160	129 405	135 511
Total	332 919 \$	22 937 \$	262 462 \$	618 318 \$	576 601 \$

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 la Rive-Nord du Saguenay

TABLE DES MATIÈRES

Rapport de mission de procédures convenues

Rapport financier

Bilan	5
État du résultat	6
État des variations de l'avoir	7

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	8
---	---



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay (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 avons mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

PricewaterhouseCoopers 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

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.



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.

Procédures	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.

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

Montréal (Québec)
Le 7 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	4 218 \$	5 679 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	38 483	36 927
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	606 351	574 382
À la consommation et autres prêts aux particuliers	27 656	31 067
Aux entreprises et aux gouvernements	129 644	115 191
	763 651	720 640
Provision pour pertes de crédit	2 997	1 497
	760 654	719 143
Placements dans la Fédération	24 513	24 513
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 086	15 656
Actifs au titre de droits d'utilisation	223	283
Immobilisations corporelles	2 382	2 529
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	608
Autres	4 671	3 959
	23 362	23 035
TOTAL DE L'ACTIF	851 230 \$	809 297 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	488 913 \$	441 090 \$
Entreprises et gouvernements	129 405	135 511
	618 318	576 601
Emprunts	121 772	124 620
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	5 875	5 796
Obligations locatives	210	265
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 252	1 098
Autres	9 883	8 144
	17 220	15 303
TOTAL DU PASSIF	757 310	716 524
AVOIR		
Capital social	121	119
Excédents à répartir	2 506	26 953
Réserves	91 293	65 701
TOTAL DE L'AVOIR	93 920	92 773
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	851 230 \$	809 297 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	33 777 \$	23 360 \$
Frais d'intérêts	17 341	8 210
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 436	15 150
Autres revenus	6 678	6 390
REVENUS D'OPÉRATION	23 114	21 540
Dotation à la provision pour pertes de crédit	1 919	260
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 111	5 444
Frais d'occupation	751	809
Autres	1 114	1 114
	7 976	7 367
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	13 219	13 913
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	1 943
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(845)	1 916
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(8 489)	(7 890)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(243)	(266)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 642	9 616
Impôts sur les excédents	539	1 523
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 103	8 093
Ristournes aux membres	1 618	1 557
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(429)	(413)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 914 \$	6 949 \$

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 2021	366 \$	5 479 \$	1 425 \$	21 281 \$	1 485 \$	(1 123) \$	49 847 \$	1 879 \$	5 010 \$	1 106 \$	79 485 \$	86 755 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 479)	-	-	-	-	3 338	-	1 886	255	5 479	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	(5)
Solde après répartition	366	-	1 425	21 281	1 485	(1 123)	53 180	1 879	6 896	1 361	84 959	86 750
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 949
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	741	(1 425)	-	-	-	-	-	-	-	-	(684)
Virement réglementaire	-	19 061	-	(21 281)	1 413	807	1 879	(1 879)	-	-	(19 061)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	197	-	-	-	-	-	-	-	(197)	(197)	-
Rachat de parts permanentes	(211)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)
Autre variation nette du capital social	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	119 \$	26 953 \$	- \$	- \$	2 898 \$	(316) \$	55 059 \$	- \$	6 896 \$	1 164 \$	65 701 \$	92 773 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(26 953)	-	-	-	-	19 151	-	7 542	260	26 953	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6	6
Solde après répartition	119	-	-	-	2 898	(316)	74 216	-	14 438	1 424	92 660	92 779
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 914
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(769)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(769)
Virement réglementaire	-	1 187	-	-	(621)	(566)	-	-	-	-	(1 187)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	180	-	-	-	-	-	-	-	(180)	(180)	-
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	121 \$	2 506 \$	- \$	- \$	2 277 \$	(882) \$	74 216 \$	- \$	14 438 \$	1 244 \$	91 293 \$	93 920 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay (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.