

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins du Centre-nord de Montréal

### 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 1 avril 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre-nord de Montréal (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 26 février 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	2 243 113 000	\$
Total de l'avoir :	235 754 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	21 052 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>19 349 \$</b>	<b>62 254 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	95 634	89 380
Dépôts à terme et autres	173	173
	<b>95 807</b>	<b>89 553</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 750 286	1 658 489
À la consommation et autres prêts aux particuliers	63 118	62 432
Aux entreprises et aux gouvernements	144 079	136 248
	<b>1 957 483</b>	<b>1 857 169</b>
Provision pour pertes de crédit	1 925	1 942
	<b>1 955 558</b>	<b>1 855 227</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>118 870</b>	<b>108 535</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	35 514	19 897
Actifs au titre de droits d'utilisation	5 762	-
Immobilisations corporelles	3 172	3 528
Autres	9 081	8 641
	<b>53 529</b>	<b>32 066</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 243 113 \$</b>	<b>2 147 635 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 363 211 \$	1 291 017 \$
Entreprises et gouvernements	275 003	305 288
Institutions de dépôts	1 406	1 340
	<b>1 639 620</b>	<b>1 597 645</b>
<b>Emprunts</b>	<b>330 490</b>	<b>300 358</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	4 106	5 110
Obligations locatives	5 920	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 681	9 372
Autres	16 542	15 880
	<b>37 249</b>	<b>30 362</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 007 359</b>	<b>1 928 365</b>

**AVOIR**

Capital social	4 513	9 372
Excédents à répartir	14 516	33 187
Cumul des autres éléments du résultat global	3 576	289
Réserves	213 149	176 422
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>235 754</b>	<b>219 270</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 243 113 \$</b>	<b>2 147 635 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. 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 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 <sup>(1)</sup>	2018
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>65 265 \$</b>	59 377 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>25 890</b>	24 167
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>39 375</b>	35 210
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>13 266</b>	12 971
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>102</b>	1 011
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	12 526	12 503
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 877	4 917
Frais informatiques et ententes de services	5 126	4 572
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	440	371
Autres	11 702	12 437
	<b>34 671</b>	34 800
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>17 868</b>	12 370
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 825	11 991
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	594	(676)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>28 287</b>	23 685
Impôts sur les excédents	4 639	3 090
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 648</b>	20 595
Ristournes aux membres	3 537	2 992
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(941)	(784)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>21 052 \$</b>	<b>18 387 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. 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 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	14 217 \$	318 \$	6 460 \$	72 361 \$	1 539 \$	(6 929) \$	111 620 \$	7 305 \$	1 731 \$	2 209 \$	189 836 \$	210 831 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(450)	433	-	-	227	-	-	-	660	210	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	14 217 \$	318 \$	6 010 \$	72 794 \$	1 539 \$	(6 929) \$	111 847 \$	7 305 \$	1 731 \$	2 209 \$	190 496 \$	211 041 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(256)	-	-	-	-	256	-	-	-	256	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)	
<b>Solde après répartition</b>	14 217	-	6 010	72 794	1 539	(6 929)	112 103	7 305	1 731	2 209	190 752	210 979	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 387	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	351	(5 721)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 370)	
Virement réglementaire	-	13 689	-	(13 050)	(485)	(154)	-	-	-	-	(13 689)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 003	-	-	-	-	-	-	(1 731)	(272)	(2 003)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 267)	-	-	-	-	384	-	851	32	1 267	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	284	-	-	-	-	-	-	284	284	
Rachat de parts permanentes	(4 388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 388)	
Autre variation nette du capital social	(457)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(457)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(26)	-	-	-	-	-	(189)	-	-	(189)	(215)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	9 372 \$	33 187 \$	289 \$	60 028 \$	1 054 \$	(7 083) \$	112 487 \$	7 116 \$	851 \$	1 969 \$	176 422 \$	219 270 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(33 187)	-	-	-	-	19 872	-	12 848	467	33 187	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)	(18)	
<b>Solde après répartition</b>	9 372	-	289	60 028	1 054	(7 083)	132 358	7 116	13 681	2 436	209 590	219 251	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 052	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 923)	3 287	-	-	-	-	-	-	-	-	364	
Virement réglementaire	-	(6 521)	-	7 048	437	(964)	-	-	-	-	6 521	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 901	-	-	-	-	-	-	(2 578)	(323)	(2 901)	-	
Rachat de parts permanentes	(4 468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 468)	
Autre variation nette du capital social	(391)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(391)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(61)	-	-	(61)	(72)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	4 513 \$	14 516 \$	3 576 \$	67 076 \$	1 491 \$	(8 047) \$	132 358 \$	7 055 \$	11 103 \$	2 113 \$	213 149 \$	235 754 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins du Centre-nord de Montréal (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, l'ensemble 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.