

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE LA NOUVELLE-ACADIE

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	1
État du résultat	2
État des variations de l'avoir	3

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	4
---	---



Le 7 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Nouvelle-Acadie (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 24 février 2017.

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 2016 (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 2016, 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 :	286 376 000	\$
Total de l'avoir :	28 321 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 434 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016.

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, Télec. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 490 \$	1 019 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	9 529	8 922
Dépôts à terme et autres	41	82
	9 570	9 004
Prêts		
Particuliers	139 679	136 827
Entreprises	118 183	110 573
	257 862	247 400
Provision pour pertes sur prêts	571	565
	257 291	246 835
Placements dans la Fédération	13 139	11 990
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 465	2 493
Immobilisations corporelles	520	478
Autres	1 901	1 580
	4 886	4 551
TOTAL DE L'ACTIF	286 376 \$	273 399 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	78 220 \$	80 220 \$
Autres	88 864	75 329
	167 084	155 549
Emprunts		
Autres passifs	87 330	87 606
Instruments financiers dérivés	127	57
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 199	1 303
Autres	2 315	2 576
	3 641	3 936
TOTAL DU PASSIF	258 055	247 091
AVOIR		
Capital social	1 602	2 732
Excédents à répartir	2 340	1 517
Cumul des autres éléments du résultat global	567	378
Réserves	23 812	21 681
TOTAL DE L'AVOIR	28 321	26 308
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	286 376 \$	273 399 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	8 297 \$	8 218 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 084	3 190
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 213	5 028
AUTRES REVENUS	1 760	1 723
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	135	367
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 041	2 039
Cotisations aux composantes du Mouvement	813	697
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	17	29
Autres	1 717	1 941
	4 588	4 706
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 250	1 678
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 321	1 233
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(475)	284
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 096	3 195
Impôts sur les excédents	589	569
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 507	2 626
Ristournes aux membres	100	198
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(27)	(53)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 434 \$	2 481 \$

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 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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	3 562 \$	1 008 \$	556 \$	4 791 \$	459 \$	(1 160) \$	13 736 \$	760 \$	664 \$	409 \$	19 659 \$	24 785 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)
Virement (affectation) aux réserves	-	(853)	-	-	-	-	853	-	-	-	853	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 562	-	556	4 791	459	(1 160)	14 589	760	664	409	20 512	24 630
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 481
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	254	(178)	-	-	-	-	-	-	-	-	76
Virement réglementaire	-	(1 434)	-	1 021	209	204	-	-	-	-	1 434	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	217	-	-	-	-	-	-	(196)	(21)	(217)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
Rachat de parts permanentes	(652)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652)
Autre variation nette du capital social	(178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 732 \$	1 517 \$	378 \$	5 764 \$	668 \$	(956) \$	14 589 \$	760 \$	468 \$	388 \$	21 681 \$	26 308 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(115)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 402)	-	-	-	-	1 352	-	-	50	1 402	-
Solde après répartition	2 732	-	378	5 764	668	(956)	15 941	760	468	438	23 083	26 193
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 434
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	116	141	-	-	-	-	-	-	-	-	257
Virement réglementaire	-	(223)	-	490	(341)	74	-	-	-	-	-	223
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	13	-	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	48	519	-	-	-	-	-	-	519	567
Rachat de parts permanentes	(911)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(911)
Autre variation nette du capital social	(219)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(219)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 602 \$	2 340 \$	567 \$	6 773 \$	327 \$	(882) \$	15 941 \$	760 \$	468 \$	425 \$	23 812 \$	28 321 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de leur fournir du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. La Caisse 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 à 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.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles utilisées pour les fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, lesquels 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.