

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DU NORD DE LA BEAUCE

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 28 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Nord de la Beauce (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 :	221 482 000	\$
Total de l'avoir :	20 256 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 645 000	\$

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 FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

*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 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 792 \$	1 624 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	6 483	6 192
Dépôts à terme et autres	-	200
	6 483	6 392
Prêts		
Particuliers	102 622	105 158
Entreprises	94 201	77 437
	196 823	182 595
Provision pour pertes sur prêts	348	354
	196 475	182 241
Placements dans la Fédération	12 354	11 148
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 385	2 495
Immobilisations corporelles	557	481
Autres	1 436	1 480
	4 378	4 456
TOTAL DE L'ACTIF	221 482 \$	205 861 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	54 717 \$	54 839 \$
Autres	59 895	56 918
	114 612	111 757
Emprunts		
Autres passifs	83 624	72 631
Instruments financiers dérivés	232	72
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 004	1 291
Autres	1 754	2 264
	2 990	3 627
TOTAL DU PASSIF	201 226	188 015
AVOIR		
Capital social	1 085	1 214
Excédents à répartir	1 588	873
Cumul des autres éléments du résultat global	573	389
Réserves	17 010	15 370
TOTAL DE L'AVOIR	20 256	17 846
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	221 482 \$	205 861 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	6 449 \$	6 210 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 536	2 472
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 913	3 738
AUTRES REVENUS	1 499	1 478
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	50	44
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 628	1 881
Cotisations aux composantes du Mouvement	674	609
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	24	18
Autres	1 667	1 668
	3 993	4 176
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 369	996
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 238	1 180
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(566)	298
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 041	2 474
Impôts sur les excédents	319	350
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 722	2 124
Ristournes aux membres	105	95
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(28)	(25)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 645 \$	2 054 \$

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	2 291 \$	620 \$	568 \$	4 844 \$	485 \$	(1 151) \$	8 643 \$	544 \$	53 \$	60 \$	13 478 \$	16 957 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(96)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)
Virement (affectation) aux réserves	-	(528)	-	-	-	-	500	8	-	20	528	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	2 291	-	568	4 844	485	(1 151)	9 143	552	53	80	14 006	16 865
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 054
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	235	(179)	-	-	-	-	-	-	-	-	56
Virement réglementaire	-	(1 426)	-	1 015	216	195	-	-	-	-	-	1 426
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	(48)
Rachat de parts permanentes	(1 050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 050)
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	1 214 \$	873 \$	389 \$	5 811 \$	701 \$	(956) \$	9 143 \$	552 \$	53 \$	66 \$	15 370 \$	17 846 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(69)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)
Virement (affectation) aux réserves	-	(800)	-	-	-	-	790	-	-	10	800	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	1 214	-	389	5 811	701	(956)	9 933	552	53	76	16 170	17 773
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 645
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	248	135	-	-	-	-	-	-	-	-	383
Virement réglementaire	-	(327)	-	543	(430)	214	-	-	-	-	-	327
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	49	531	-	-	-	-	-	-	-	531
Rachat de parts permanentes	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 085 \$	1 588 \$	573 \$	6 885 \$	271 \$	(742) \$	9 933 \$	552 \$	53 \$	58 \$	17 010 \$	20 256 \$

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.