

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

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**83 624**

72 631

Autres passifs

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 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 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) | (14) | - |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | (48) | - | - | - | - | - | - | (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) | (18) | - |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | 49 | 531 | - | - | - | - | - | - | 531 | 580 |
| 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 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.