

Rapport financier 2017

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	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 20 avril 2018

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 26 février 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	215 680 000	\$
Total de l'avoir :	20 534 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 290 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

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

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2017**Au 31 décembre 2016****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 968 \$	1 792 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 877	6 483
Dépôts à terme et autres	497	-
	7 374	6 483
Prêts		
Particuliers	104 914	102 621
Entreprises	83 085	94 201
	187 999	196 822
Provision pour pertes sur prêts	357	348
	187 642	196 474
Placements dans la Fédération	13 476	12 354
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 950	2 385
Immobilisations corporelles	526	557
Autres	1 744	1 438
	5 220	4 380
TOTAL DE L'ACTIF	215 680 \$	221 483 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	58 623 \$	54 717 \$
Autres	62 971	59 895
	121 594	114 612
Emprunts	69 761	83 624

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	971	232
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 059	1 004
Autres	1 761	1 754
	3 791	2 990
TOTAL DU PASSIF	195 146	201 226

AVOIR

Capital social	211	1 085
Excédents à répartir	-	1 588
Cumul des autres éléments du résultat global	702	574
Réserves	19 621	17 010
TOTAL DE L'AVOIR	20 534	20 257
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	215 680 \$	221 483 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	6 148 \$	6 449 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 532	2 536
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 616	3 913
AUTRES REVENUS	1 560	1 499
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	45	50
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 699	1 628
Cotisations aux composantes du Mouvement	652	674
Frais informatiques	484	472
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	67	24
Autres	1 398	1 195
	4 300	3 993
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	831	1 369
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 266	1 238
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(783)	(566)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 314	2 041
Impôts sur les excédents	(49)	319
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 363	1 722
Ristournes aux membres	100	105
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(27)	(28)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 290 \$	1 645 \$

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 2015	1 214 \$	872 \$	390 \$	5 811 \$	701 \$	(956) \$	9 143 \$	551 \$	53 \$	67 \$	15 370 \$	17 846 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)
Virement (affectation) aux réserves	-	(800)	-	-	-	-	790	-	-	10	800	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	1 214	-	390	5 811	701	(956)	9 933	551	53	77	16 170	17 774
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	(129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 085 \$	1 588 \$	574 \$	6 885 \$	271 \$	(742) \$	9 933 \$	551 \$	53 \$	59 \$	17 010 \$	20 257 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 549)	-	-	-	-	1 524	-	-	25	1 549	-
Solde après répartition	1 085	-	574	6 885	271	(742)	11 457	551	53	84	18 559	20 218
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 290
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(222)	128	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)
Virement réglementaire	-	(374)	-	985	(576)	(35)	-	-	-	-	374	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	51	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Virement (affectation) aux réserves	-	(731)	-	-	-	-	706	-	-	25	731	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(868)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(868)
Autre variation nette du capital social	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	211 \$	- \$	702 \$	7 878 \$	(305) \$	(777) \$	12 163 \$	551 \$	53 \$	58 \$	19 621 \$	20 534 \$

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse populaire Desjardins du Nord de la Beauce (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, 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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.