

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins de New Richmond

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 10 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de New Richmond (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 :	132 903 000	\$
Total de l'avoir :	18 089 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	941 000	\$

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	1 764 \$	4 728 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 356	6 115
Dépôts à terme et autres	18 894	17 775
	25 250	23 890
Prêts		
Particuliers	52 489	51 093
Entreprises	42 136	33 513
	94 625	84 606
Provision pour pertes sur prêts	196	222
	94 429	84 384
Placements dans la Fédération	8 223	7 536
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 885	1 699
Immobilisations corporelles	86	83
Autres	1 266	1 027
	3 237	2 809
TOTAL DE L'ACTIF	132 903 \$	123 347 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	46 814 \$	46 263 \$
Autres	62 750	54 875
	109 564	101 138

Emprunts

	1 981	1 840
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	602	134
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	696	730
Autres	1 971	2 176
	3 269	3 040

TOTAL DU PASSIF

	114 814	106 018
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	1 059	1 199
Excédents à répartir	676	1 010
Cumul des autres éléments du résultat global	432	353
Réserves	15 922	14 767

TOTAL DE L'AVOIR	18 089	17 329
-------------------------	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	132 903 \$	123 347 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	3 785 \$	3 840 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 028	1 059
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 757	2 781
AUTRES REVENUS	1 257	1 322
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	82	55
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 281	1 253
Cotisations aux composantes du Mouvement	393	411
Frais informatiques	482	512
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	30	49
Autres	819	801
	3 005	3 026
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	927	1 022
Revenus liés aux placements dans la Fédération	775	750
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(548)	(392)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 154	1 380
Impôts sur les excédents	73	226
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 081	1 154
Ristournes aux membres	191	231
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(51)	(62)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	941 \$	985 \$

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	1 428 \$	680 \$	238 \$	3 509 \$	564 \$	(626) \$	9 108 \$	352 \$	616 \$	233 \$	13 756 \$	16 102 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Virement (affectation) aux réserves	-	(619)	-	-	-	-	569	-	-	50	619	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	1 428	-	238	3 509	564	(626)	9 677	352	616	283	14 375	16 041
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	985
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	93	85	-	-	-	-	-	-	-	-	178
Virement réglementaire	-	(106)	-	336	(300)	70	-	-	-	-	106	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	37	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	30	323	-	-	-	-	-	-	323	353
Rachat de parts permanentes	(136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)
Autre variation nette du capital social	(93)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 199 \$	1 010 \$	353 \$	4 168 \$	264 \$	(556) \$	9 677 \$	352 \$	616 \$	246 \$	14 767 \$	17 329 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)
Virement (affectation) aux réserves	-	(968)	-	-	-	-	918	-	-	50	968	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	1 199	-	353	4 168	264	(556)	10 595	352	616	296	15 735	17 287
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	941
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(84)	79	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Virement réglementaire	-	(205)	-	603	(418)	20	-	-	-	-	205	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	23	-	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Rachat de parts permanentes	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 059 \$	676 \$	432 \$	4 776 \$	(154) \$	(536) \$	10 595 \$	352 \$	616 \$	273 \$	15 922 \$	18 089 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de New Richmond (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.