

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Nord de Sherbrooke

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 3 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Nord de Sherbrooke (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 :	1 566 512 000	\$
Total de l'avoir :	147 883 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 176 000	\$

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	23 005 \$	18 559 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	73 538	69 204
Prêts		
Particuliers	916 532	875 534
Entreprises	439 118	411 234
	1 355 650	1 286 768
Provision pour pertes sur prêts	2 572	2 593
	1 353 078	1 284 175
Placements dans la Fédération	83 729	77 041
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	17 688	13 802
Immobilisations corporelles	3 105	3 504
Autres	12 369	11 233
	33 162	28 539
TOTAL DE L'ACTIF	1 566 512 \$	1 477 518 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	458 690 \$	446 744 \$
Autres	728 959	662 112
	1 187 649	1 108 856
Emprunts	203 922	205 036

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 903	1 428
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 807	7 640
Autres	12 348	13 143
	27 058	22 211
TOTAL DU PASSIF	1 418 629	1 336 103

AVOIR

Capital social	10 981	14 016
Excédents à répartir	7 300	11 284
Cumul des autres éléments du résultat global	4 087	3 334
Réserves	125 515	112 781
TOTAL DE L'AVOIR	147 883	141 415
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 566 512 \$	1 477 518 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	41 808 \$	40 844 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 832	13 439
REVENU NET D'INTÉRÊTS	27 976	27 405
AUTRES REVENUS	14 501	13 710
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 264	697
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 890	12 643
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 058	4 168
Frais informatiques	5 087	4 896
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	196	212
Autres	8 013	7 906
	30 244	29 825
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 969	10 593
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 560	7 772
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 021)	(3 558)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 508	14 807
Impôts sur les excédents	1 523	2 655
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 985	12 152
Ristournes aux membres	2 472	1 193
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(663)	(321)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 176 \$	11 280 \$

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	18 433 \$	7 405 \$	2 212 \$	33 537 \$	4 725 \$	(6 281) \$	61 480 \$	6 570 \$	1 414 \$	654 \$	102 099 \$	130 149 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(794)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(794)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 616)	-	-	-	-	6 416	-	-	200	6 616	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Solde après répartition	18 433	-	2 212	33 537	4 725	(6 281)	67 896	6 570	1 414	854	108 715	129 360
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 280
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	940	832	-	-	-	-	-	-	-	-	1 772
Virement réglementaire	-	(1 086)	-	3 037	(2 625)	674	-	-	-	-	1 086	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	155	-	-	-	-	-	-	-	(155)	(155)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	290	3 135	-	-	-	-	-	-	3 135	3 425
Rachat de parts permanentes	(4 089)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 089)
Autre variation nette du capital social	(328)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(328)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	14 016 \$	11 284 \$	3 334 \$	39 709 \$	2 100 \$	(5 607) \$	67 896 \$	6 570 \$	1 414 \$	699 \$	112 781 \$	141 415 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(547)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(547)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 739)	-	-	-	-	10 489	-	-	250	10 739	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	14 016	-	3 334	39 709	2 100	(5 607)	78 385	6 570	1 414	949	123 520	140 870
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 176
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 926)	753	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 173)
Virement réglementaire	-	(2 091)	-	5 903	(2 951)	(861)	-	-	-	-	2 091	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	143	-	-	-	-	-	-	-	(143)	(143)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	47	47
Rachat de parts permanentes	(2 800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 800)
Autre variation nette du capital social	(235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(235)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	10 981 \$	7 300 \$	4 087 \$	45 659 \$	(851) \$	(6 468) \$	78 385 \$	6 570 \$	1 414 \$	806 \$	125 515 \$	147 883 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Nord de Sherbrooke (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.