

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU NORD DE SHERBROOKE

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 5 avril 2017

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 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 :	1 477 519 000	\$
Total de l'avoir :	141 416 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 281 000	\$

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

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****18 559 \$****20 741 \$****Placement au fonds de liquidité sous gestion****69 204****64 619****Prêts**

Particuliers

875 534**842 865**

Entreprises

411 234**383 759****1 286 768****1 226 624**

Provision pour pertes sur prêts

2 593**2 752****1 284 175****1 223 872****Placements dans la Fédération****77 041****70 045****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

13 802**14 626**

Immobilisations corporelles

3 504**3 828**

Autres

11 234**8 221****28 540****26 675****TOTAL DE L'ACTIF****1 477 519 \$****1 405 952 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

446 744 \$**440 995 \$**

Autres

662 112**611 861****1 108 856****1 052 856****Emprunts****205 036****200 389****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

1 428**411**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

7 640**8 587**

Autres

13 143**13 559****22 211****22 557****TOTAL DU PASSIF****1 336 103****1 275 802****AVOIR**

Capital social

14 016**18 434**

Excédents à répartir

11 285**7 405**

Cumul des autres éléments du résultat global

3 334**2 212**

Réserves

112 781**102 099****TOTAL DE L'AVOIR****141 416****130 150****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****1 477 519 \$****1 405 952 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	40 844 \$	41 707 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 439	14 169
REVENU NET D'INTÉRÊTS	27 405	27 538
AUTRES REVENUS	13 711	13 077
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	697	729
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 643	12 568
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 168	3 668
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	212	231
Autres	12 802	14 214
	29 825	30 681
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 594	9 205
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 772	7 319
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 558)	1 985
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 808	18 509
Impôts sur les excédents	2 655	3 126
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 153	15 383
Ristournes aux membres	1 193	1 182
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(321)	(318)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 281 \$	14 519 \$

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	24 859 \$	6 331 \$	3 279 \$	27 709 \$	3 279 \$	(8 381) \$	56 539 \$	6 570 \$	1 414 \$	623 \$	87 753 \$	122 222 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 203)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 141)	-	-	-	-	4 941	-	-	200	5 141	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
Solde après répartition	24 859	-	3 279	27 709	3 279	(8 381)	61 480	6 570	1 414	823	92 894	121 032
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 519
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 392	(1 067)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 325
Virement réglementaire	-	(9 662)	-	6 116	1 446	2 100	-	-	-	-	9 662	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	169	-	-	-	-	-	-	-	(169)	(169)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(288)	-	-	-	-	-	-	(288)	(288)
Rachat de parts permanentes	(5 999)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 999)
Autre variation nette du capital social	(426)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(426)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	18 434 \$	7 405 \$	2 212 \$	33 537 \$	4 725 \$	(6 281) \$	61 480 \$	6 570 \$	1 414 \$	654 \$	102 099 \$	130 150 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux 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	18 434	-	2 212	33 537	4 725	(6 281)	67 896	6 570	1 414	854	108 715	129 361
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 281
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	(329)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(329)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	14 016 \$	11 285 \$	3 334 \$	39 709 \$	2 100 \$	(5 607) \$	67 896 \$	6 570 \$	1 414 \$	699 \$	112 781 \$	141 416 \$

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.