

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

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	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	Total de l'avoir
(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
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 reclasés 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.