

# Rapport financier 2017

## Caisse Desjardins Cité-du-Nord de Montréal

### 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 11 avril 2018

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Cité-du-Nord de Montréal (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 :	967 774 000	\$
Total de l'avoir :	104 662 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 502 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>7 716 \$</b>	7 008 \$
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>36 073</b>	33 996
<b>Prêts</b>		
Particuliers	719 802	676 446
Entreprises	124 397	130 990
	<b>844 199</b>	807 436
Provision pour pertes sur prêts	1 078	1 093
	<b>843 121</b>	806 343
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>60 866</b>	55 839
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	11 834	9 388
Immobilisations corporelles	1 510	1 578
Autres	6 654	6 602
	<b>19 998</b>	17 568
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>967 774 \$</b>	<b>920 754 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	340 630 \$	345 544 \$
Autres	319 014	288 074
	<b>659 644</b>	633 618
<b>Emprunts</b>	<b>191 382</b>	176 096

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	1 537	191
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 029	3 899
Autres	6 520	7 313
	<b>12 086</b>	11 403
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>863 112</b>	821 117

**AVOIR**

Capital social	6 385	8 065
Excédents à répartir	-	5 114
Cumul des autres éléments du résultat global	3 191	2 619
Réserves	95 086	83 839
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>104 662</b>	99 637
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>967 774 \$</b>	<b>920 754 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>25 515 \$</b>	25 955 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>10 333</b>	10 462
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>15 182</b>	15 493
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>6 030</b>	5 977
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>536</b>	443
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	6 030	6 186
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 380	2 581
Frais informatiques	1 659	1 586
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	178	176
Autres	6 809	6 655
	<b>17 056</b>	17 184
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>3 620</b>	3 843
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 675	5 561
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(645)	(1 097)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 650</b>	8 307
Impôts sur les excédents	548	1 243
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 102</b>	7 064
Ristournes aux membres	820	901
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(220)	(242)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>7 502 \$</b>	<b>6 405 \$</b>

**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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	10 586 \$	3 508 \$	1 819 \$	26 597 \$	2 285 \$	(3 065) \$	45 765 \$	2 671 \$	835 \$	1 596 \$	76 684 \$	92 597 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(436)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 035)	-	-	-	-	2 835	-	-	200	3 035	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
<b>Solde après répartition</b>	<b>10 586</b>	<b>-</b>	<b>1 819</b>	<b>26 597</b>	<b>2 285</b>	<b>(3 065)</b>	<b>48 600</b>	<b>2 671</b>	<b>835</b>	<b>1 796</b>	<b>79 719</b>	<b>92 124</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 405
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	388	583	-	-	-	-	-	-	-	-	971
Virement réglementaire	-	(1 846)	-	2 427	(784)	203	-	-	-	-	1 846	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	130	-	-	-	-	-	-	-	(130)	(130)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	217	2 404	-	-	-	-	-	-	2 404	2 621
Rachat de parts permanentes	(2 065)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 065)
Autre variation nette du capital social	(456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(456)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	<b>8 065 \$</b>	<b>5 114 \$</b>	<b>2 619 \$</b>	<b>31 428 \$</b>	<b>1 501 \$</b>	<b>(2 862) \$</b>	<b>48 600 \$</b>	<b>2 671 \$</b>	<b>835 \$</b>	<b>1 666 \$</b>	<b>83 839 \$</b>	<b>99 637 \$</b>
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(304)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 803)	-	-	-	-	4 803	-	-	-	4 803	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
<b>Solde après répartition</b>	<b>8 065</b>	<b>-</b>	<b>2 619</b>	<b>31 428</b>	<b>1 501</b>	<b>(2 862)</b>	<b>53 403</b>	<b>2 671</b>	<b>835</b>	<b>1 666</b>	<b>88 642</b>	<b>99 326</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 502
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(911)	572	-	-	-	-	-	-	-	-	(339)
Virement réglementaire	-	(3 842)	-	4 412	(473)	(97)	-	-	-	-	3 842	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	130	-	-	-	-	-	-	-	(130)	(130)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(190)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 696)	-	-	-	-	2 696	-	-	-	2 696	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	36	36
Rachat de parts permanentes	(1 438)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 438)
Autre variation nette du capital social	(242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	<b>6 385 \$</b>	<b>- \$</b>	<b>3 191 \$</b>	<b>35 876 \$</b>	<b>1 028 \$</b>	<b>(2 959) \$</b>	<b>56 099 \$</b>	<b>2 671 \$</b>	<b>835 \$</b>	<b>1 536 \$</b>	<b>95 086 \$</b>	<b>104 662 \$</b>

## NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non audités)

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

La Caisse Desjardins Cité-du-Nord de Montréal (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](http://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](http://www.desjardins.com).