

RAPPORT ANNUEL

2016-2017

Nous investissons dans
l'esprit entrepreneurial



Community Business Development Corporation
Corporation au bénéfice du développement communautaire

Westmorland Alberta

CBDC Westmorland Albert



La ville de Shediac, « capitale mondiale du homard », est reconnue internationalement pour la pêche au homard. Pour reconnaître cette importante industrie de la région et rendre hommage au roi des crustacés, le Club Rotary décida, en 1989, de créer un monument qui aujourd'hui fait le bonheur des milliers de visiteurs de passage dans la région.

Après avoir dessiné divers modèles qui reflétaient les mesures précises de la taille d'un homard typique, l'artiste procéda alors à l'érection d'une réplique du monument en papier mâché. Le même processus a été utilisé pour créer le pêcheur, proportionnel à un être humain mesurant 6 pieds. M. Winston Bronnum, originaire de Penobsquis (N.-B.), était un artiste très consciencieux. Il était nécessaire pour lui de reproduire ce crustacé merveilleux sans en modifier le moindre détail.

Le homard géant mesure tout près de 11 mètres de longueur, 5 mètres de largeur et 5 mètres de hauteur. Pourquoi est-il le plus gros homard du monde ? Parce qu'il pèse environ 90 tonnes, soit 55 tonnes pour le homard alors que sa base pèse 35 tonnes.

Située à l'entrée de la municipalité dans parc Rotary, cette œuvre imposante est un point d'intérêt incontournable pour les quelque 300 000 visiteurs qui passent dans la région annuellement. Profitez de l'escalier et faites-vous photographier tout près du célèbre crustacé!

L'Agence de promotion économique du Canada atlantique (APECA) est un partenaire important du travail que les CBDC offrent dans nos collectivités rurales. Nous sommes reconnaissants pour le soutien et la vision de l'APECA. Le gouvernement du Canada, par l'intermédiaire de l'APECA, s'engage clairement à aider les collectivités rurales à devenir solides et dynamiques. Au cours de la dernière année, l'APECA a démontré une confiance constante dans les CBDC grâce à son soutien aux activités par le biais du Développement des collectivités de l'avenir, du Fonds de formation entrepreneuriale et de l'Initiative Femmes en affaires. Nous avons été heureux d'administrer de nombreuses initiatives importantes au nom de l'Agence.



Community Business Development Corporation
Corporation au bénéfice du développement communautaire
Westmorland Alberta

30^e anniversaire de la CBDC Westmorland Alberta

Au cours des 30 dernières années, la CBDC s'est consacrée à favoriser le succès des entrepreneurs locaux au sein des collectivités que nous desservons. Au cours de notre histoire, nous avons connu plusieurs différents changements dans le paysage du développement économique, mais notre CBDC est

toujours demeurée un pilier, et ce, tout en s'adaptant au fil du temps aux changements afin de mieux servir nos clients.

Notre rapport annuel décrit les programmes que nous offrons et les résultats de notre aide dans le développement de l'économie sur notre territoire au cours des 30 dernières années.

Les investissements dans la région

Les requêtes traitées

Demandes reçues	71
Demandes approuvées	48
Sommes investies	1 565 070 \$

Nombre de séances de consultation d'affaires

Nombre de clients	340
-------------------	-----

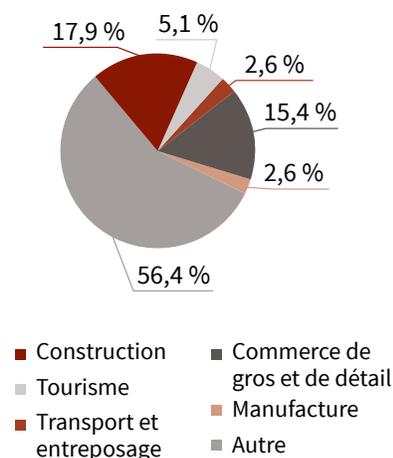
Impact sur les entreprises

Nouvelles entreprises	23
Entreprises existantes	16
Total	39

Impact sur l'emploi

Emplois créés	48
Emplois maintenus	49
Total	97

Prêts par secteurs d'activité



Sessions de formations

Nombre de sessions	12
Montants accordés	11 864 \$

Aide au travail indépendant

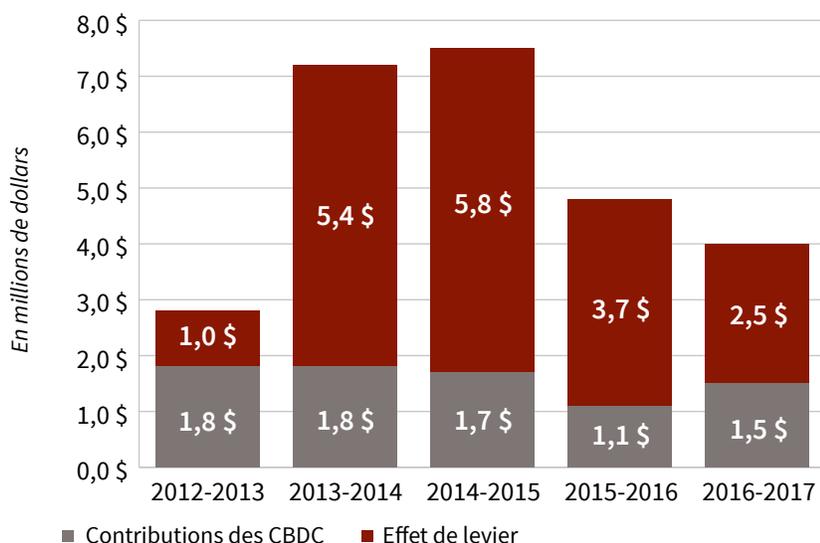
Demandes approuvées	94
Aide financière	1 504 000 \$

Programme de services-conseils aux entrepreneurs

Nombre de participants	12
Investissements	60 000 \$

Bâtir un levier entrepreneurial fort dans la région de Westmorland Albert

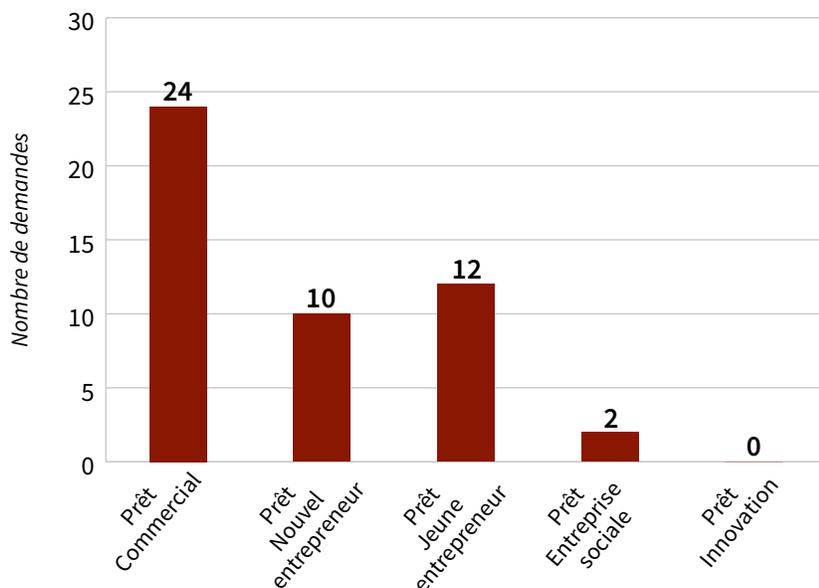
Les montants des contributions de la CBDC et de l'effet de levier depuis les cinq dernières années



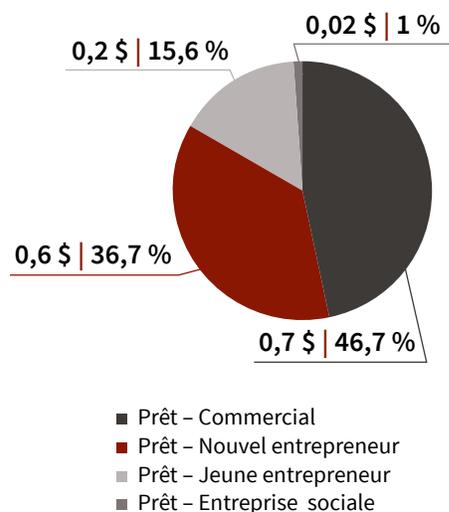
Depuis les 30 dernières années, la CBDC Westmorland Albert a injecté **30,2 millions de dollars** dans la collectivité.

Une augmentation de **45,5 % (465 813 \$)** de l'argent investi dans les prêts par la CBDC en comparaison avec l'année précédente.

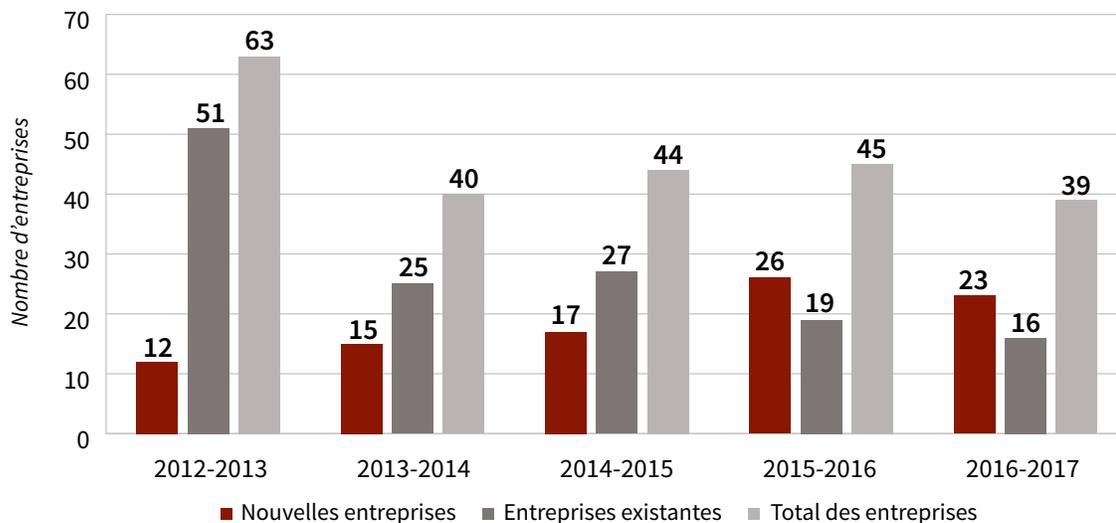
Nombre de demandes approuvées selon les programmes de prêts de la CBDC



Répartition des montants déboursés selon le type de prêt (en millions de dollars)



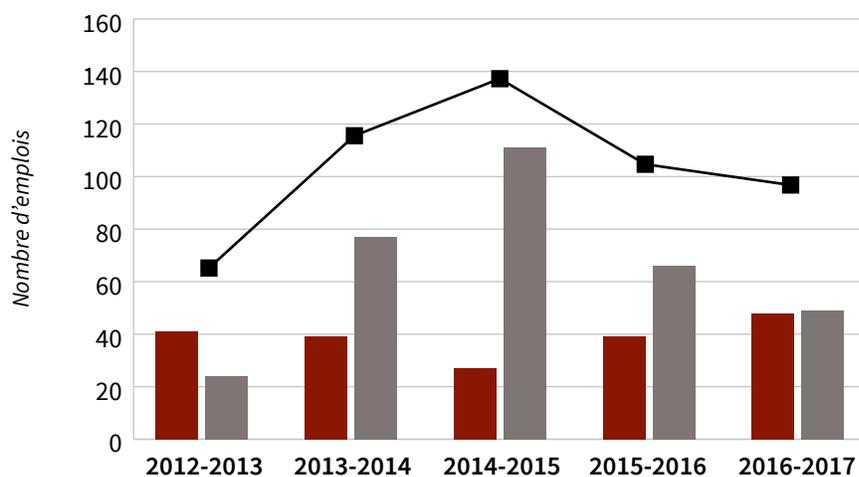
Le nombre d'entreprises qui ont bénéficié d'une aide financière depuis les cinq dernières années



Bien que le nombre d'entreprises qui ont reçu de l'aide financière a diminué au cours de la dernière année, la valeur de l'aide aux nouvelles entreprises a augmenté de **131,5 %** par rapport à l'année précédente, soit une valeur totale de **1 195 500 \$**.

Une augmentation des nouveaux emplois créés a été enregistrée cette année avec une hausse de **23,1 %** en comparaison avec l'année précédente.

La création et le maintien d'emplois dans la communauté depuis les cinq dernières années



■ Création d'emplois	41	39	27	39	48
■ Maintien d'emplois	24	77	111	66	49
- Total	65	116	138	105	97

Membres du conseil



Première rangée (de gauche à droite) : **Janice Laturnus** pour Shediac, **Ruth Bradford**, membre du conseil, **Mario Cormier** pour Cap-Pelé, **Klaus Sudbrack** pour Port Elgin, **Debbie Wiggins-Colwell** pour Dorchester, **Stephanie Carver** pour le comté d'Albert, et **Darlene Teahen** pour Sackville ; à l'arrière (de gauche à droite) : **David Kitchen** pour Salisbury-Petitcodiac, **Jim Bateman** pour Shediac, **Ron Cormier**, membre du conseil, et **Serge Bourgeois** pour Memramcook

Absent : **Chris Mackay** pour Sackville

Aperçu sur 30 ans (résultats de 1987 à 2017)

Programmes	Montants versés	Nombre de clients
Prêts commerciaux	30,2 M\$	865
Aide au travail indépendant (depuis 1992)	15,5 M\$	1 077
Programme capital d'appoint (de 1997 à 2011)	3,5 M\$	528
Prêts entrepreneurs (de 2001 à 2009)	2,8 M\$	307
Programme d'agriculture (projet spécial)	0,5 M\$	17
Fonds DRHC (projet spécial)	2,0 M\$	1
Formation et conseils	-	12 869

Depuis sa création, la CBDC Westmorland Albert a investi **55,3 M\$** auprès de **2 798 entreprises**, permettant ainsi la création ou le maintien de plus de **5 400 emplois** dans la région.

Notre personnel



Première rangée (de gauche à droite) : **Bernice Clements**, adjointe administrative, **Nathalie Gallant**, directrice générale, **Joanne McMaster**, administratrice de prêts, et **Lynn Richard**, coordonnatrice pour l'Atelier en développement des affaires ; à l'arrière (de gauche à droite) : **Kynan Philippe**, analyste de projets, **Marc-André Thériault**, analyste de prêts, **Michel Gallant**, analyste de prêts, et **Mathieu Gaudet**, analyste de prêts

Atelier en développement des affaires

Une des formations les plus avantageuses offertes par l'entremise de la CBDC Westmorland Alberta est l'Atelier en développement des affaires (ADA).

L'objectif principal de l'ADA est d'aider les entrepreneurs en leur fournissant les renseignements nécessaires pour former une base solide pour leur entreprise et pour augmenter leur connaissance des risques personnels, financiers et sociaux associés à l'entrepreneuriat.

L'ADA est financé par le ministère provincial de l'Éducation postsecondaire, Formation et Travail, et la CBDC Westmorland Alberta administre cette formation importante dans trois régions. Douze formations sont offertes pendant l'année à Moncton et Bouctouche.

Les présentations et les modules de formation de l'ADA sont offerts par des experts locaux réputés dans leur domaine d'activité respectif et portent sur divers sujets pertinents et nécessaires pour permettre à chaque entrepreneur de réussir dans son entreprise. Voici une liste partielle des sujets traités dans cet atelier en développement des affaires :

- prendre connaissance des risques et de l'engagement requis pour démarrer une entreprise et devenir un entrepreneur prospère;
- les exigences financières requises par les banques, les agences gouvernementales, ainsi que les pratiques comptables internes;
- découvrir pourquoi un plan d'affaires est nécessaire pour réussir;
- le réseautage avec d'autres entrepreneurs potentiels participant à la formation, et l'importance du réseautage pour les petites et moyennes entreprises, particulièrement en phase de démarrage;
- créer un « discours de motivation » (ou pitch) percutant à utiliser lors du réseautage;
- donner une visibilité positive à votre projet d'entreprise aux autres participants à la formation et aux présentateurs;
- rencontrer de 15 à 25 autres entrepreneurs potentiels qui partagent le même intérêt à démarrer une entreprise et former une relation pour s'entraider à l'avenir;
- compétences renforçant la confiance en soi et l'image de votre modèle d'entreprise.

Toute personne qui souhaite démarrer une entreprise peut participer à l'ADA, y compris tous les entrepreneurs existants qui souhaitent mettre à jour leurs compétences en affaires. L'ADA est également une exigence dans la région du sud-est pour ceux qui soumettent une demande en vertu du programme d'Aide au travail indépendant (ATI).



Une variété de produits et services pour le succès de nos entrepreneurs



*Community Business Development Corporation
Corporation au bénéfice du développement communautaire*

Formation axée sur les compétences

Offre une formation adaptée dans des domaines particuliers tels que le développement du marché, la comptabilité, les études de faisabilité, les sources de financement et l'analyse opérationnelle.

Services-conseils aux entrepreneurs

Offre une aide par le biais d'un agent externe en matière de services-conseils dans des champs d'expertise variés pour accroître la performance de l'entreprise. Une certaine contribution financière est demandée de la part du client.

Conseils aux entreprises

Des conseils aux entreprises offerts aux nouveaux entrepreneurs et aux entrepreneurs déjà établis.

Programme Aide au travail indépendant

Permet aux participants de continuer de recevoir leurs prestations d'assurance-emploi pendant l'étape de démarrage de leur entreprise. Offre également une allocation hebdomadaire pour la mise sur pied de l'entreprise si la personne a reçu du chômage durant les dernières années (selon la politique en vigueur).

Prêt - Commercial

Permet aux entreprises florissantes de poursuivre leur croissance avec de plus grands locaux, de l'équipement renouvelé, ou l'acquisition d'autres éléments afin de répondre à l'expansion de la clientèle. Un prêt plus souple qui peut même faciliter l'acquisition d'une entreprise existante.

Prêt - Nouvel entrepreneur

Offre des services de consultation pour aider quiconque aspire à devenir un chef d'entreprise

autonome et prospère. Vous habitez une région rurale et avez récemment pris la décision de vous lancer en affaires? Eh bien, le programme est idéal pour permettre à votre projet de prendre forme!

Prêt - Jeune entrepreneur

Offre pour les jeunes de 18 à 34 ans du capital de mise en exploitation pour démarrer une entreprise, alors qu'il peut être périlleux d'obtenir le financement nécessaire.

Prêt - Entreprise sociale

Cible des entreprises sociales qui exercent des activités au sein des collectivités rurales, où les gens peuvent vivre, travailler et profiter des activités sociales dans leur région.

Prêt - Innovation

Promeut le développement de l'économie du savoir et facilite l'adoption des nouvelles technologies et la commercialisation. Vous avez une nouvelle idée pour un produit ou un service, ou une idée pour modifier des produits ou des services existants? Alors consultez votre CBDC!

Comment nous joindre ?

Pour des renseignements supplémentaires sur les programmes offerts par votre CBDC, appelez-nous ou consultez les liens suivants :

 (506) 532-8312

 www.cbdcwestmorlandalbert.ca

 CBDC Westmorland Albert inc.

 CBDCAtlantic / NB CBDC

 337, rue Main, Shediac, N.-B. E4P 2B1

Canada

New Brunswick
Nouveau-Brunswick

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

États financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Table des matières

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

RAPPORT DES AUDITEURS INDÉPENDANTS	1 - 2
ÉTATS FINANCIERS NON-CONSOLIDÉS	
État de la situation financière non-consolidé	3
État des résultats et évolution des soldes de fonds non-consolidé	4
État des flux de trésorerie non-consolidé	5
Notes afférentes aux états financiers non-consolidés	6 - 13

RAPPORT DES AUDITEURS INDÉPENDANTS

Aux administrateurs de CBDC Westmorland Albert Inc.

Nous avons effectué l'audit des états financiers non-consolidés ci-joints de la CBDC Westmorland Albert Inc., qui comprennent l'état de la situation financière non-consolidé au 31 mars 2017 et les états des résultats et évolution des soldes de fonds non-consolidés, et des flux de trésorerie non-consolidés pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction pour les états financiers non-consolidés

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers non-consolidés conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers non-consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité des auditeurs

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers non-consolidés, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers non-consolidés ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers non-consolidés. Le choix des procédures relève du jugement des auditeurs, et notamment de leur évaluation des risques que les états financiers non-consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, les auditeurs prennent en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers non-consolidés afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers non-consolidés.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Fondement de l'opinion avec réserve

CBDC Westmorland Albert Inc. n'a pas identifié et classé tous ses instruments financiers et enregistré ces derniers à leur juste valeur. Par conséquent, tous les instruments financiers sont enregistrés à leur coût historique. L'organisme n'a pas spécifiquement divulgué des renseignements permettant aux utilisateurs de ses états financiers non-consolidés d'évaluer l'importance des instruments financiers à l'égard de sa situation financière et de ses résultats d'exploitation, y compris l'exposition aux risques, les méthodes servant à déterminer la juste valeur et autres renseignements pertinentes. Les principes comptables utilisés dans ces états financiers non-consolidés diffèrent des normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

RAPPORT DES AUDITEURS INDÉPENDANTS (suite)

Opinion avec réserve

À notre avis, à l'exception des incidences éventuelles du problème décrit dans le paragraphe de fondement de l'opinion avec réserve, les états financiers non-consolidés donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de CBDC Westmorland Albert Inc. au 31 mars 2017, ainsi que de ses résultats d'exploitation et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Bouvier Albert Savoie et Associés

Comptables professionnels agréés

Dieppe, Nouveau-Brunswick
le 30 mai, 2017



CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

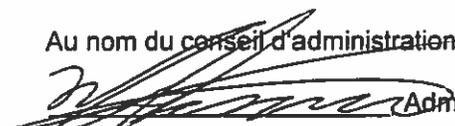
État de la situation financière non-consolidé

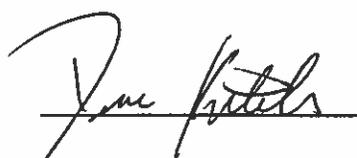
Au 31 mars

	Fonds d'exploitation	Fonds d'investi- ssement	2017 Total	2016 Total
Actif				
À court terme				
Encaisse et dépôts à long terme (note 3)	123 980	\$ 3 059 975	\$ 3 183 955	\$ 3 046 653
Comptes clients				
APÉCA	37 535	-	37 535	54 816
TVH	10 859	-	10 859	19 945
Autres	77 823	2 662	80 485	49 875
Intérêt couru sur les prêts	-	46 698	46 698	47 984
Interfonds	-	100 523	-	-
Dépenses payées d'avance	711	-	711	713
Sous-total de l'actif à court terme	250 908	3 209 858	3 360 243	3 219 986
Investissements				
Prêts (note 4)	-	5 908 368	5 908 368	5 689 461
FICAEL (note 5)	-	37 500	37 500	37 500
Billet à recevoir (note 6)	178 000	-	178 000	178 000
Immobilisations (note 7)	133 879	-	133 879	144 555
Total de l'actif	562 787	\$ 9 155 726	\$ 9 617 990	\$ 9 269 502
Passif				
À court terme				
Emprunt bancaire (note 8)	10 000	\$ -	\$ 10 000	\$ 9 900
Comptes payables				
Fournisseurs	16 293	3 292	19 585	8 423
AACBDC (note 9)	-	17 791	17 791	32 662
Frais courus	76 822	-	76 822	108 783
Interfonds	100 523	-	-	-
Produits reportés	-	-	-	3 012
Sous-total du passif à court terme	203 638	21 083	124 198	162 780
Passif à long terme AACBDC (note 9)	-	-	-	495
Apports reportés afférents aux immobilisations (note 10)	6 037	-	6 037	7 546
Total du passif	209 675	21 083	130 235	170 821
Soldes de fonds				
Investis dans les immobilisations	127 842	-	127 842	137 009
Grevé d'affectations d'origine externe (note 9)	-	9 134 643	9 134 643	8 762 055
Actifs nets sans restriction	225 270	-	225 270	199 617
Soldes de fonds	353 112	9 134 643	9 487 755	9 098 681
	562 787	\$ 9 155 726	\$ 9 617 990	\$ 9 269 502

Engagement (note 13)

Au nom du conseil d'administration

 Administrateur

 Administrateur

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

État des résultats et évolution des soldes de fonds non-consolidé

Pour l'exercice terminé le 31 mars

	Fonds d'exploitation	Fonds d'investi- ssement	2017 Total	2016 Total
Revenus				
Revenu de placement-portefeuille de prêts	-	\$ 439 761	\$ 439 761	\$ 452 916
Contribution de l'APÉCA -				
Développement des collectivités	375 350	-	375 350	369 618
Aides aux travailleurs indépendants	270 100	-	270 100	265 142
Séminaires de développement des affaires	134 629	-	134 629	136 641
Revenu de placement et autres revenus	86 858	39 208	126 066	115 497
Frais d'administration	16 225	-	16 225	10 695
Revenu de mentorat	10 883	-	10 883	15 118
Amortissement des apports reportés afférents aux immobilisations	1 509	-	1 509	1 887
Divers	645	-	645	1 087
	896 199	478 969	1 375 168	1 368 601
Dépenses				
Salaires	461 018	-	461 018	478 789
Formation et développement	165 844	-	165 844	154 364
Provision pour pertes sur prêts	-	80 815	80 815	162 717
Honoraires professionnels et sous-contractants	66 014	-	66 014	48 976
Loyer et services publics	50 040	-	50 040	49 576
Déplacements et rencontres	43 706	-	43 706	53 289
Publicité	35 065	-	35 065	33 739
Honoraires - services juridiques	1 926	23 115	25 041	26 852
Divers	13 427	-	13 427	14 942
Amortissement	11 895	-	11 895	13 975
Télécommunications	9 921	-	9 921	13 670
Fournitures de bureau	8 288	-	8 288	8 853
Location de matériel	2 780	-	2 780	2 788
Cotisations, droit d'adhésion et affiliations	2 123	-	2 123	2 456
Frais bancaires	1 088	754	1 842	2 942
Assurance	475	1 128	1 603	3 790
Honoraires - autres	-	569	569	7 323
Perte sur disposition d'immobilisation	6 103	-	6 103	-
Total des dépenses	879 713	106 381	986 094	1 079 041
Excédent des revenus sur les dépenses	16 486	\$ 372 588	\$ 389 074	\$ 289 560
Soldes des fonds, début de l'exercice	336 626	8 762 055	9 098 681	8 809 121
Soldes des fonds, fin de l'exercice	353 112	\$ 9 134 643	\$ 9 487 755	\$ 9 098 681

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.
État des flux de trésorerie non-consolidé

Pour l'exercice terminé le 31 mars

	Fonds d'exploitation	Fonds d'investi- ssement	2017 Total	2016 Total
Activités d'exploitation				
Excédent des revenus sur les dépenses	16 486	\$ 372 588	\$ 389 074	\$ 289 560
Éléments sans effet sur la trésorerie:				
Amortissement des apports reportés afférents aux immobilisations	(1 509)	-	(1 509)	(1 887)
Amortissement des immobilisations	11 895	-	11 895	13 975
Perte sur disposition d'immobilisation	6 103	-	6 103	-
Provision pour pertes sur prêts	-	80 815	80 815	162 717
	32 975	453 403	486 378	464 365
Variation des éléments hors caisse:				
Comptes clients	(4 589)	1 632	(2 957)	(3 155)
Comptes payables et frais courus	(20 805)	6	(20 799)	12 831
Autres éléments	(3 010)	-	(3 010)	3 012
Trésorerie fournie par les activités d'exploitation	4 571	455 041	459 612	477 053
Activités d'investissement				
Achat d'immobilisations	(8 752)	-	(8 752)	(8 080)
Produits de disposition d'immobilisations	1 430	-	1 430	-
Prêts aux clients	-	(1 565 070)	(1 565 070)	(1 099 257)
Remboursements des clients	-	1 220 798	1 220 798	1 457 263
Recouvrement de prêts radiés au cours de périodes antérieures	-	44 550	44 550	24 570
Trésorerie fournie par (utilisée pour) les activités d'investissement	(7 322)	(299 722)	(307 044)	374 496
Activités de financement				
Variation de l'emprunt bancaire	100	-	100	9 900
Remboursements à l'AACBDC-FDT	-	(15 366)	(15 366)	(121 159)
Transfert interfonds	(1 308)	1 308	-	-
Trésorerie utilisée pour les activités de financement	(1 208)	(14 058)	(15 266)	(111 259)
Augmentation (diminution) de l'encaisse et dépôts à terme				
	(3 959)	141 261	137 302	740 290
Encaisse et dépôts à terme au début	127 939	2 918 714	3 046 653	2 306 363
Encaisse et dépôts à terme à la fin	123 980	\$ 3 059 975	\$ 3 183 955	\$ 3 046 653

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

1. MANDAT DE L'ORGANISATION

CBDC Westmorland Albert Inc. a pour mandat de "promouvoir la croissance entrepreneuriale dans notre région en offrant de l'aide financière, des services et de la formation aux petites et moyennes entreprises. "

CBDC Westmorland Albert Inc. (l'organisme) est une corporation de développement communautaire privée qui est au service des comtés de Westmorland et d'Albert. À titre de Corporation au bénéfice du développement communautaire (CBDC), son mandat est de stimuler l'emploi dans le secteur privé, en fournissant surtout aux petites entreprises des conseils, de l'aide technique, des services de consultation ainsi que des fonds d'investissements. CBDC Westmorland Albert Inc. est constitué en vertu de la loi sur les compagnies du Nouveau-Brunswick à titre d'organisme sans but lucratif et, de ce fait, est exempté de l'impôt sur le revenu aux termes de l'alinéa 149 (1)(1) de la Loi de l'impôt sur le revenu.

2. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Avec une exception, ces états financiers sont préparés conformément à la Partie III du Manuel des Comptables professionnels agréés du Canada (CPA Canada) – Comptabilité, Normes comptables pour les organismes sans but lucratif, qui énonce les principes comptables généralement reconnus (PCGR) pour les organismes sans but lucratif au Canada et comprennent les principales méthodes comptables décrites ci-après.

Les états financiers de l'organisme n'ont pas été préparés en totale conformité avec la partie du Manuel de CPA Canada "3856, Instruments financiers" et par conséquent, s'écartent des principes comptables généralement reconnus du Canada. Les effets de la dérogation n'ont pas été comptabilisés ou divulgués dans ces états financiers.

L'Agence de promotion économique du Canada atlantique a confirmé, dans le cadre de l'entente de DC de 2014 avec toutes les CBDC de l'Atlantique, qu'elle accepterait les états financiers des CBDC qui n'ont pas été préparés en totale conformité avec la partie du manuel de l'ICCA "3856, Instruments financiers".

Base non consolidée

Ces états financiers non consolidés sont présentés sur une base non consolidée. Ils ne comprennent pas les comptes de l'entité contrôlée du South East Entrepreneur Centre Entrepreneur Sud-Est Inc.

Utilisation d'estimations

La préparation des états financiers selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif oblige que la direction ait recours à des estimations et à des hypothèses qui ont une incidence sur les montants de l'actif et du passif comptabilisés et sur la présentation des éléments d'actifs et de passifs éventuels à la date des états financiers non-consolidés, ainsi que sur les montants comptabilisés des revenus et des dépenses au cours de l'exercice. Les résultats réels pourraient différer des résultats estimatifs.

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

2. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

Comptabilité par fonds

CBDC Westmorland Albert Inc. utilise la méthode de comptabilité par fonds affectés pour les contributions. Les affectations d'origine externe sont spécifiquement décrites à la note 9.

Le fonds d'exploitation représente les activités administratives et de prestation de programmes. Ce fonds représente des ressources non affectées et des contributions d'exploitation. Les dépenses du fonds d'exploitation se limitent à celles retenues selon les ententes entre l'APÉCA ou d'autres partenaires financiers et CBDC Westmorland Albert Inc.

Le fonds d'investissement représente toutes les ressources affectées au fonds d'investissement et les revenus de placement résultant des activités d'investissement du fonds.

Organisation contrôlée

CBDC Westmorland Albert Inc. exerce un contrôle sur South East Entrepreneur Centre Entrepreneur du Sud-Est Inc. puisque que celui-ci peut nommer certains des membres du conseil d'administration de cet organisme. Cet organisme fut fondé afin d'acquérir et de gérer un bâtiment qui est loué par CBDC Westmorland Albert Inc. Les détails financiers sont présentés et décrits à la note 15, pour l'exercice se terminant le 31 mars 2017.

Investissements – Prêts

Les investissements sont inscrits à leur coût, net de toutes provisions pour prêts douteux. Une provision pour pertes sur prêts est imputée au fonds d'investissement pour toute perte probable identifiée sur des prêts spécifiques, de même qu'une provision collective sur les prêts non identifiés comme douteux.

Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées au coût.

L'amortissement est calculé en fonction de leur durée de vie utile selon la méthode du solde décroissant aux taux suivants :

Équipement	20 % - 50 %
Améliorations locatives	20 %

Comptabilisation des apports reportés afférents aux immobilisations

Le financement fourni par l'APÉCA pour l'achat de nouveau matériel est comptabilisé aux revenus aux mêmes taux que les immobilisations correspondantes.

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

2. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

Revenus et dépenses

Les revenus d'investissements sont comptabilisés selon la méthode de comptabilité d'exercice. Les dépenses ainsi que les autres revenus sont aussi comptabilisés selon la méthode de comptabilité d'exercice.

Les apports affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Avances interfonds

Les avances interfonds ne portent pas d'intérêt et n'ont pas de modalités de remboursement définies.

Espèces et quasi-espèces

La politique de l'association consiste à présenter dans les espèces et quasi-espèces de trésorerie les soldes bancaires incluant, si applicable, les découverts bancaires dont les soldes fluctuent entre le positif et le négatif ainsi que les dépôts à terme disponible en tout temps.

Contrat location exploitation

Un contrat de location exploitation est un bail laissant au bailleur pratiquement tous les avantages et les risques inhérents à la propriété du bien.

3. ENCAISSE ET DÉPÔTS À TERME

	2017		2016	
Fonds d'exploitation				
Espèces	93 681	\$	97 936	\$
Dépôts à terme, 1,00%	30 299		30 003	
	123 980		127 939	
Fonds d'investissement				
Espèces	559 975		418 714	
Dépôts à terme, 1,25% à 1,60 %	2 500 000		2 500 000	
	3 059 975		2 918 714	
	3 183 955	\$	3 046 653	\$

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.**Notes afférentes aux états financiers non-consolidés**

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

4. INVESTISSEMENTS – PRÊTS

	2017		2016	
	Total		Total	
Prêts aux entreprises	6 475 590	\$	6 268 688	\$
Moins provision pour prêts douteux	(567 222)		(579 227)	
	5 908 368	\$	5 689 461	\$

Prêts à recevoir

Le solde des prêts à recevoir comprend:

	2017		2016	
Solde en capital, début de l'exercice	6 268 688	\$	6 934 754	\$
Prêts avancés durant l'année	1 565 070		1 099 257	
Prêts remboursés durant l'année	(1 220 798)		(1 370 185)	
Prêts remboursés par AACBDC	-		(87 078)	
Prêts radiés durant l'année	(137 370)		(308 060)	
Solde en capital, fin de l'exercice	6 475 590		6 268 688	
Provision pour prêts douteux	(567 222)		(579 227)	
Solde net, fin de l'exercice	5 908 368	\$	5 689 461	\$

La variation au compte de provision pour prêts douteux est expliquée de la façon suivante:

	2017		2016	
Solde, début de l'exercice	579 227	\$	700 000	\$
Prêts radiés durant l'année	(137 370)		(308 060)	
Recouvrement de prêts radiés au cours de périodes antérieures	44 550		24 570	
Provision pour pertes sur prêts pour l'année en cours	80 815		162 717	
Solde, fin de l'exercice	567 222	\$	579 227	\$

La provision pour prêts douteux est déterminée en incluant les provisions spécifiques encourues par prêt, après avoir examiné les prêts en souffrance individuellement, ainsi qu'en incluant un pourcentage estimatif basé sur l'expérience passée pour tous les prêts pour lesquels aucune provision particulière n'a été établie.

Au cours de l'année, CBDC Westmorland Albert Inc. a approuvé un total de 39 prêts et au 31 mars 2017, il y avait un total de 191 prêts actifs gérés par la direction.

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

5. INVESTISSEMENT - FICAEL

Le billet à ordre du Fonds d'investissement du Canada Atlantique dans les entreprises locales (FICAEL) est sans intérêt et sans échéance.

6. BILLET À RECEVOIR

	2017		2016	
Fonds d'exploitation				
Prêt au South East Entrepreneur Centre Entrepreneur du Sud-est Inc., un organisme contrôlé par CBDC Westmorland Albert Inc., sans intérêt ni modalités de remboursement.	178 000	\$	178 000	\$

7. IMMOBILISATIONS

	2017		2016	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Bien saisi - terrain	100 000	\$ -	\$ 100 000	\$ 100 000
Équipement	159 203	125 533	33 670	44 294
Améliorations locatives	14 477	14 268	209	261
	273 680	\$ 139 801	\$ 133 879	\$ 144 555

8. EMPRUNT BANCAIRE

L'organisme dispose d'une marge de crédit d'un montant autorisé de 100 000\$ portant intérêt au taux préférentiel plus 3% et renouvelable annuellement. À la fin de l'exercice, la marge de crédit était utilisée pour un montant de 10 000 \$. (9 900 \$ – 2016)

L'emprunt bancaire est garanti par un dépôt à terme, un contrat de sureté générale et de l'équipement de bureau.

9. FONDS GREVÉS D'AFFECTATION D'ORIGINE EXTERNE

Les fonds avancés à la CBDC à l'égard de son fonds d'exploitation et des coûts de capitalisation de son fonds d'investissement doivent être déposés et conservés dans deux comptes distincts.

9.1. Les fonds affectés au fonds d'investissement ne doivent servir à aucune autre fin que les activités du fonds d'investissement sans l'autorisation préalable écrite de l'APÉCA. Cette condition s'applique aussi aux fonds accordés ou reçus de FICAEL.

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

9. FONDS GREVÉS D'AFFECTATION D'ORIGINE EXTERNE (suite)

9.2. Nonobstant le paragraphe (9.1), les sommes affectées au fonds d'investissement peuvent être transférées au fond d'exploitation de la CBDC si les conditions suivantes sont respectées:

- 9.2.1. le budget annuel de la CBDC, présenté avec le plan d'entreprise, prévoit un déficit (le 'déficit') et est accepté par l'APÉCA;
- 9.2.2. le déficit s'est produit, tel que prévu;
- 9.2.3. la CBDC doit fournir à l'APÉCA une confirmation écrite du transfert de fonds du compte du fonds d'investissement au compte du fonds d'exploitation dans les 90 jours de la fin de chaque exercice.

Prêts de Développement Technologique

Les Prêts de Développement Technologique inclus dans le Fonds d'Investissement sont grevés d'affectations d'origine externe sur les actifs nets. Les actifs nets des Prêts de Développement Technologique sont grevés d'affectations par l'Association atlantique de corporations au bénéfice du développement communautaire (AACBDC) afin d'être utilisés uniquement pour les investissements financiers pour les projets des emprunteurs admissibles en vertu du Fond de Développement Technologique de l'AACBDC dans les régions desservies par votre CBDC Westmorland Albert Inc. L'intérêt perçu sur les prêts est transféré au fonds d'exploitation. Les remboursements en capital pour ces prêts doivent être versés à l'AACBDC annuellement. L'AACBDC indemnise l'organisation contre les pertes sur prêts en vertu du Fond de Développement Technologique.

	2017		2016	
Prêt de l'AACBDC - Prêts de développement technologique	17 791	\$	33 157	\$
Portion à court terme	(17 791)		(32 662)	
Passif à long terme	-	\$	495	\$

10. APPORTS REPORTÉS AFFÉRENTS AUX IMMOBILISATIONS

Ce compte représente la portion non amortie des contributions de l'APÉCA ayant servi à l'achat d'équipement, comme suit:

	2017		2016	
Solde, au début de l'exercice	7 546	\$	1 933	\$
Additions durant l'année	-		7 500	
Réalisés durant l'année	(1 509)		(1 887)	
Solde, fin de l'exercice	6 037	\$	7 546	\$

11. DÉPENDANCE ÉCONOMIQUE

CBDC Westmorland Albert Inc. reçoit une contribution annuelle de l'APÉCA afin de couvrir une partie des dépenses du fonds d'exploitation. La poursuite des activités de l'organisme dépend présentement de l'obtention de leur contribution annuelle pour l'exploitation.

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

12. OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS

Au cours de l'exercice, l'organisme a versé 50 040 \$ (2016 – 49 576 \$) à South East Entrepreneur Centre Entrepreneur du Sud-est Inc., un organisme contrôlé par CBDC Westmorland-Albert Inc., pour la location des bureaux. Ces opérations sont effectuées dans le cours normal des activités et sont mesurées à leur valeur d'échange.

13. INSTRUMENTS FINANCIERS

L'organisation s'est engagée par bail jusqu'en juin 2021 pour certains de ses équipements de bureau. Dans le cadre du bail, l'organisation doit effectuer des versements mensuels d'un montant de 411 \$ + TVH (4 928\$ annuellement) débutant en juin 2016.

Les paiements minimums exigibles au cours des cinq prochains exercices sont les suivants :

2018 - 4 928 \$
2019 - 4 928 \$
2020 - 4 928 \$
2021 - 4 928 \$
2022 - 1 643 \$

14. INSTRUMENTS FINANCIERS

Les instruments financiers de l'organisme se composent d'encaisse et dépôts à terme, de comptes clients, d'investissements, d'emprunt bancaire, de comptes fournisseurs et de passifs à long terme AACBDC. Sauf indication contraire, la direction est d'avis que l'organisme n'est pas exposé à des risques importants de taux d'intérêts, de charge ou de crédit à l'égard d'un client unique liés aux instruments financiers. Pour son portefeuille de prêts, l'organisme calcule, sur une base continue, les pertes probables et comptabilise une provision pour pertes basée sur la valeur recouvrable de son portefeuille.

CBDC WESTMORLAND ALBERT INC.

Notes afférentes aux états financiers non-consolidés

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2017

15. ORGANISATION CONTRÔLÉE

South East Entrepreneur Centre Entrepreneur du Sud-Est Inc., un organisme sans but lucratif, est contrôlé par CBDC Westmorland Albert Inc. qui a la majorité du contrôle sur les opérations. CBDC Westmorland Albert Inc., participe étroitement à l'élaboration de politiques de South East Entrepreneur Centre Entrepreneur Sud-Est Inc. et a une capacité d'influence quant au contenu de ces politiques en ayant un intérêt de 100% dans l'organisation.

South East Entrepreneur Centre Entrepreneur du Sud-Est Inc. a été créé pour l'acquisition d'un bâtiment qui est occupé par CBDC Westmorland Albert Inc.

Les états financiers sommaires de la South East Entrepreneur Centre Entrepreneur du Sud-Est Inc. sont les suivants :

	2017		2016	
État de la situation financière				
Actifs	337 352	\$	342 582	\$
Passifs	220 413		220 536	
Actifs nets	116 939		122 046	
Résultats				
Produits	47 626		65 142	
Charges	52 733		68 086	
Flux de trésorerie				
Activités de fonctionnement	4 323	\$	7 724	\$

