

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins des Bois-Francs

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 14 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Bois-Francs (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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	2 673 821 000	\$
Total de l'avoir :	329 293 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	21 248 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2021

Au 31 décembre 2020

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	58 077 \$	102 015 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	151 489	134 345
Dépôts à terme et autres	310 014	335 012
	461 503	469 357
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 165 453	1 045 185
À la consommation et autres prêts aux particuliers	82 381	84 486
Aux entreprises et aux gouvernements	678 849	649 074
	1 926 683	1 778 745
Provision pour pertes de crédit	3 689	4 732
	1 922 994	1 774 013
Placements dans la Fédération	149 906	124 775
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	61 230	55 164
Actifs au titre de droits d'utilisation	467	551
Immobilisations corporelles	7 253	9 090
Autres	12 391	11 217
	81 341	76 022
TOTAL DE L'ACTIF	2 673 821 \$	2 546 182 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 572 813 \$	1 485 734 \$
Entreprises et gouvernements	742 474	720 402
	2 315 287	2 206 136

Emprunts

	135	6 308
--	-----	-------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	7 176	6 312
Obligations locatives	253	390
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 943	14 402
Autres	15 734	20 050
	29 106	41 154

TOTAL DU PASSIF

	2 344 528	2 253 598
--	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	1 177	1 685
Excédents à répartir	19 434	16 410
Cumul des autres éléments du résultat global	6 739	4 746
Réserves	301 943	269 743

TOTAL DE L'AVOIR

	329 293	292 584
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	2 673 821 \$	2 546 182 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	59 248 \$	63 183 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 641	18 660
REVENU NET D'INTÉRÊTS	44 607	44 523
AUTRES REVENUS	16 101	14 467
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(496)	2 592
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	14 748	16 394
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 839	5 012
Frais informatiques et ententes de services	8 251	5 698
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	638	495
Autres	8 728	9 319
	37 204	36 918
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	24 000	19 480
Revenus liés aux placements dans la Fédération	15 456	9 312
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(13 598)	17 508
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	25 858	46 300
Impôts sur les excédents	1 380	8 621
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	24 478	37 679
Ristournes aux membres	4 394	3 864
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 164)	(1 024)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	21 248 \$	34 839 \$

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 2019	2 627 \$	14 664 \$	3 631 \$	68 418 \$	(297) \$	(10 686) \$	161 586 \$	4 545 \$	11 788 \$	1 009 \$	236 363 \$	257 285 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 664)	-	-	-	-	9 443	-	4 871	350	14 664	-	
Solde après répartition	2 627	-	3 631	68 418	(297)	(10 686)	171 028	4 545	16 659	1 359	251 026	257 284	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	34 839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 839	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	324	1 115	-	-	-	-	-	-	-	-	1 439	
Virement réglementaire	-	(21 955)	-	9 116	12 869	(30)	-	-	-	-	21 955	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 204	-	-	-	-	-	-	(2 840)	(364)	(3 204)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(189)	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)	
Rachat de parts permanentes	(775)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(775)	
Autre variation nette du capital social	(167)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(8)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(90)	-	251	-	-	-	-	161	161	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 685 \$	16 410 \$	4 746 \$	77 255 \$	12 572 \$	(10 465) \$	171 028 \$	4 539 \$	13 819 \$	995 \$	269 743 \$	292 584 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 410)	-	-	-	-	11 984	-	3 868	558	16 410	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	1 685	-	4 746	77 255	12 572	(10 465)	183 016	4 539	17 687	1 553	286 157	292 588	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 248	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	13 981	1 993	-	-	-	-	-	-	-	-	15 974	
Virement réglementaire	-	(19 492)	-	23 138	(9 994)	6 348	-	-	-	-	19 492	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 702	-	-	-	-	-	-	(3 233)	(469)	(3 702)	-	
Rachat de parts permanentes	(402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402)	
Autre variation nette du capital social	(106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 177 \$	19 434 \$	6 739 \$	100 393 \$	2 578 \$	(4 117) \$	183 016 \$	4 535 \$	14 454 \$	1 084 \$	301 943 \$	329 293 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins des Bois-Francis (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, l'ensemble 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 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.