

Rapport financier 2017

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 2018

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 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 :	1 857 633 000	\$
Total de l'avoir :	221 160 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 908 000	\$

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.*¹

¹ 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

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	33 352 \$	36 818 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	88 572	81 505
Dépôts à terme et autres	100 013	80 013
	188 585	161 518
Prêts		
Particuliers	839 153	807 231
Entreprises	629 632	595 282
	1 468 785	1 402 513
Provision pour pertes sur prêts	2 462	2 643
	1 466 323	1 399 870
Placements dans la Fédération	122 278	111 949
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	24 452	22 963
Immobilisations corporelles	4 910	6 403
Autres	17 733	14 660
	47 095	44 026
TOTAL DE L'ACTIF	1 857 633 \$	1 754 181 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	731 337 \$	707 874 \$
Autres	836 504	774 428
	1 567 841	1 482 302
Emprunts	31 056	28 099

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	9 810	2 634
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 060	8 829
Autres	16 706	17 677
	37 576	29 140
TOTAL DU PASSIF	1 636 473	1 539 541

AVOIR

Capital social	7 638	10 564
Excédents à répartir	8 458	12 611
Cumul des autres éléments du résultat global	6 478	5 297
Réserves	198 586	186 168
TOTAL DE L'AVOIR	221 160	214 640
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 857 633 \$	1 754 181 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	50 648 \$	50 345 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	15 802	16 021
REVENU NET D'INTÉRÊTS	34 846	34 324
AUTRES REVENUS	13 875	13 313
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	659	1 118
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	15 590	15 016
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 008	5 095
Frais informatiques	5 331	5 129
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	421	779
Autres	9 322	9 333
	35 672	35 352
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 390	11 167
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 661	11 201
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(9 347)	(7 542)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 704	14 826
Impôts sur les excédents	503	2 011
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	14 201	12 815
Ristournes aux membres	3 133	2 241
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(840)	(603)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 908 \$	11 177 \$

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 2015	14 943 \$	8 492 \$	3 628 \$	54 035 \$	9 298 \$	(7 732) \$	107 677 \$	4 617 \$	4 130 \$	1 183 \$	173 208 \$	200 271 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(682)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(682)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 798)	-	-	-	-	7 298	-	-	500	7 798	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Solde après répartition	14 943	-	3 628	54 035	9 298	(7 732)	114 975	4 617	4 130	1 683	181 006	199 577
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 177
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 666	1 223	-	-	-	-	-	-	-	-	2 889
Virement réglementaire	-	(816)	-	5 110	(5 547)	1 253	-	-	-	-	816	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	572	-	-	-	-	-	-	-	(572)	(572)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	446	4 918	-	-	-	-	-	-	4 918	5 364
Rachat de parts permanentes	(3 960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 960)
Autre variation nette du capital social	(419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(419)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	10 564 \$	12 611 \$	5 297 \$	64 063 \$	3 751 \$	(6 479) \$	114 975 \$	4 617 \$	4 130 \$	1 111 \$	186 168 \$	214 640 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(423)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(423)
Virement (affectation) aux réserves	-	(12 091)	-	-	-	-	11 841	-	-	250	12 091	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)
Solde après répartition	10 564	-	5 297	64 063	3 751	(6 479)	126 816	4 617	4 130	1 361	198 259	214 120
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 908
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 293)	1 181	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 112)
Virement réglementaire	-	(562)	-	9 067	(6 862)	(1 643)	-	-	-	-	562	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	308	-	-	-	-	-	-	-	(308)	(308)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-	73	73
Rachat de parts permanentes	(2 622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 622)
Autre variation nette du capital social	(304)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 638 \$	8 458 \$	6 478 \$	73 203 \$	(3 111) \$	(8 122) \$	126 816 \$	4 617 \$	4 130 \$	1 053 \$	198 586 \$	221 160 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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, 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.