

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Bois-Franc– Bordeaux–Cartierville

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Bois-Franc–Bordeaux–Cartierville (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 :	736 079 000	\$
Total de l'avoir :	70 342 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 938 000	\$

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	10 717 \$	12 231 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 822	29 152
Dépôts à terme et autres	123	123
	30 945	29 275
Prêts		
Particuliers	521 714	498 110
Entreprises	118 842	123 559
	640 556	621 669
Provision pour pertes sur prêts	789	696
	639 767	620 973
Placements dans la Fédération	41 091	37 843
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 850	6 096
Immobilisations corporelles	1 245	1 363
Autres	4 464	4 645
	13 559	12 104
TOTAL DE L'ACTIF	736 079 \$	712 426 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	223 926 \$	225 419 \$
Autres	315 347	287 698
	539 273	513 117
Emprunts	116 893	124 366

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 673	131
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 872	2 435
Autres	5 026	5 259
	9 571	7 825
TOTAL DU PASSIF	665 737	645 308

AVOIR

Capital social	4 357	5 397
Excédents à répartir	2 124	3 734
Cumul des autres éléments du résultat global	1 946	1 581
Réserves	61 915	56 406
TOTAL DE L'AVOIR	70 342	67 118
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	736 079 \$	712 426 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	18 022 \$	18 326 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 113	7 163
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 909	11 163
AUTRES REVENUS	3 732	3 684
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	247	2
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 874	3 827
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 875	2 050
Frais informatiques	1 540	1 445
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	68	56
Autres	4 029	4 853
	11 386	12 231
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 008	2 614
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 672	3 805
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(713)	(657)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 967	5 762
Impôts sur les excédents	477	931
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 490	4 831
Ristournes aux membres	756	382
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(204)	(103)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 938 \$	4 552 \$

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 2015	7 020 \$	3 341 \$	1 030 \$	16 030 \$	1 645 \$	(2 232) \$	32 496 \$	2 311 \$	132 \$	298 \$	50 680 \$	62 071 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(319)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 020)	-	-	-	-	2 990	-	-	30	3 020	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	7 020	-	1 030	16 030	1 645	(2 232)	35 486	2 311	132	328	53 700	61 750
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 552
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	371	410	-	-	-	-	-	-	-	-	781
Virement réglementaire	-	(1 232)	-	1 458	(477)	251	-	-	-	-	1 232	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	41	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	141	1 515	-	-	-	-	-	-	1 515	1 656
Rachat de parts permanentes	(1 560)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 560)
Autre variation nette du capital social	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	5 397 \$	3 734 \$	1 581 \$	19 003 \$	1 168 \$	(1 981) \$	35 486 \$	2 311 \$	132 \$	287 \$	56 406 \$	67 118 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 524)	-	-	-	-	3 474	-	-	50	3 524	-
Solde après répartition	5 397	-	1 581	19 003	1 168	(1 981)	38 960	2 311	132	337	59 930	66 908
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 938
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(852)	365	-	-	-	-	-	-	-	-	(487)
Virement réglementaire	-	(2 012)	-	2 856	(522)	(322)	-	-	-	-	2 012	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	50	-	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	23	23
Rachat de parts permanentes	(1 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 000)
Autre variation nette du capital social	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 357 \$	2 124 \$	1 946 \$	21 882 \$	646 \$	(2 303) \$	38 960 \$	2 311 \$	132 \$	287 \$	61 915 \$	70 342 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Bois-Franc—Bordeaux—Cartierville (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.