

# Rapport financier 2018

## 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 11 mars 2019

**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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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:	1 981 850 000	\$
Total de l'avoir:	236 869 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	22 906 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*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 2018<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2017

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>47 385 \$</b>	<b>33 352 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	96 691	88 572
Dépôts à terme et autres	85 013	100 013
	<b>181 704</b>	<b>188 585</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	884 644	839 153
Entreprises	724 771	629 631
	<b>1 609 415</b>	<b>1 468 784</b>
Provision pour pertes de crédit	1 760	2 462
	<b>1 607 655</b>	<b>1 466 322</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>103 549</b>	<b>122 278</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	21 353	24 452
Immobilisations corporelles	5 110	4 910
Autres	15 094	17 733
	<b>41 557</b>	<b>47 095</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 981 850 \$</b>	<b>1 857 632 \$</b>

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

Épargne à terme	757 846 \$	731 337 \$
Autres	931 680	836 504
	<b>1 689 526</b>	<b>1 567 841</b>

**Emprunts**

	<b>17 025</b>	<b>31 056</b>
--	---------------	---------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	9 280	9 810
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 697	11 060
Autres	17 453	16 705
	<b>38 430</b>	<b>37 575</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 744 981</b>	<b>1 636 472</b>
--	------------------	------------------

**AVOIR**

Capital social	5 548	7 638
Excédents à répartir	38 190	8 458
Cumul des autres éléments du résultat global	330	6 478
Réserves	192 801	198 586

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>236 869</b>	<b>221 160</b>
--	----------------	----------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>1 981 850 \$</b>	<b>1 857 632 \$</b>
--	---------------------	---------------------

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 <sup>(1)</sup>	2017
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>56 265 \$</b>	50 648 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>18 588</b>	15 802
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>37 677</b>	34 846
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>14 309</b>	13 875
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>927</b>	659
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	15 098	15 615
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 889	4 892
Frais informatiques	5 389	5 331
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	576	421
Autres	8 779	9 413
	<b>34 731</b>	35 672
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>16 328</b>	12 390
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 764	11 661
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 814	(9 347)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>29 906</b>	14 704
Impôts sur les excédents	4 610	503
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>25 296</b>	14 201
Ristournes aux membres	3 261	3 133
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(871)	(840)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>22 906 \$</b>	<b>11 908 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**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 2016</b>	10 563 \$	12 612 \$	5 297 \$	64 063 \$	3 750 \$	(6 479) \$	114 976 \$	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	-	(424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(424)
Virement (affectation) aux réserves	-	(12 091)	-	-	-	-	11 841	-	-	250	12 091	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)
Solde après répartition	10 563	-	5 297	64 063	3 750	(6 479)	126 817	4 617	4 130	1 361	198 259	214 119
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	(303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	7 638 \$	8 458 \$	6 478 \$	73 203 \$	(3 112) \$	(8 122) \$	126 817 \$	4 617 \$	4 130 \$	1 053 \$	198 586 \$	221 160 \$
Incidence des changements de méthodes comptables <sup>(1)</sup>	-	-	(448)	431	-	-	681	-	-	-	1 112	664
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2018</b>	7 638 \$	8 458 \$	6 030 \$	73 634 \$	(3 112) \$	(8 122) \$	127 498 \$	4 617 \$	4 130 \$	1 053 \$	199 698 \$	221 824 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(229)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 233)	-	-	-	-	7 883	-	-	350	8 233	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	7 638	-	6 030	73 634	(3 112)	(8 122)	135 381	4 617	4 130	1 403	207 931	221 599
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 906
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(6)	(5 700)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 706)
Virement réglementaire	-	12 151	-	(13 009)	1 331	(473)	-	-	-	-	(12 151)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 166	-	-	-	-	-	-	(2 744)	(422)	(3 166)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	283	-	-	-	-	-	-	283	283
Rachat de parts permanentes	(1 746)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 746)
Autre variation nette du capital social	(344)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(344)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(23)	-	-	-	-	-	(96)	-	-	(96)	(119)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	5 548 \$	38 190 \$	330 \$	60 908 \$	(1 781) \$	(8 595) \$	135 381 \$	4 521 \$	1 386 \$	981 \$	192 801 \$	236 869 \$

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

## **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.