

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins Pierre-Boucher

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 9 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Pierre-Boucher (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 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	1 285 169 000	\$
Total de l'avoir :	123 849 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 675 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*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 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	9 379 \$	9 936 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	58 880	57 888
Dépôts à terme et autres	160	160
	59 040	58 048
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	879 433	849 960
À la consommation et autres prêts aux particuliers	43 445	43 366
Aux entreprises et aux gouvernements	203 663	150 948
	1 126 541	1 044 274
Provision pour pertes de crédit	820	1 135
	1 125 721	1 043 139
Placements dans la Fédération	60 235	54 758
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	20 534	12 738
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 212	-
Immobilisations corporelles	2 312	2 434
Autres	6 736	5 865
	30 794	21 037
TOTAL DE L'ACTIF	1 285 169 \$	1 186 918 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	757 950 \$	703 301 \$
Entreprises et gouvernements	206 955	195 654
Institutions de dépôts	252	14
	965 157	898 969
Emprunts	173 901	153 809

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 167	3 368
Obligations locatives	1 275	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 247	5 866
Autres	10 573	10 688
	22 262	19 922
TOTAL DU PASSIF	1 161 320	1 072 700

AVOIR

Capital social	1 754	3 474
Excédents à répartir	8 624	19 752
Cumul des autres éléments du résultat global	1 966	224
Réserves	111 505	90 768
TOTAL DE L'AVOIR	123 849	114 218
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 285 169 \$	1 186 918 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	37 759 \$	32 346 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 549	12 339
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 210	20 007
AUTRES REVENUS	8 862	8 501
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(5)	676
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 093	6 962
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 661	2 611
Frais informatiques et ententes de services	3 329	3 369
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	177	246
Autres	6 967	6 588
	21 227	19 776
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 850	8 056
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 145	6 232
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2	(776)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	15 997	13 512
Impôts sur les excédents	2 747	1 976
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 250	11 536
Ristournes aux membres	2 146	1 751
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(571)	(467)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 675 \$	10 252 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site 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 des 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 940 \$	3 817 \$	3 493 \$	38 185 \$	1 125 \$	(4 135) \$	52 553 \$	3 123 \$	4 632 \$	464 \$	95 947 \$	108 197 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(238)	229	-	-	241	-	-	-	470	232	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	4 940 \$	3 817 \$	3 255 \$	38 414 \$	1 125 \$	(4 135) \$	52 794 \$	3 123 \$	4 632 \$	464 \$	96 417 \$	108 429 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 608)	-	-	-	-	4 560	-	(1 102)	150	3 608	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	
Solde après répartition	4 940	-	3 255	38 414	1 125	(4 135)	57 354	3 123	3 530	614	100 025	108 220	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 252	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	115	(3 031)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 916)	
Virement réglementaire	-	7 659	-	(6 915)	(569)	(175)	-	-	-	-	(7 659)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 676	-	-	-	-	-	-	(1 495)	(181)	(1 676)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	151	-	-	-	-	-	-	151	151	
Rachat de parts permanentes	(1 376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 376)	
Autre variation nette du capital social	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(73)	-	-	(73)	(77)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 474 \$	19 752 \$	224 \$	31 650 \$	556 \$	(4 310) \$	57 354 \$	3 050 \$	2 035 \$	433 \$	90 768 \$	114 218 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	(5)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(19 752)	-	-	-	-	13 753	-	5 733	266	19 752	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	2	
Solde après répartition	3 474	-	224	31 650	556	(4 310)	71 102	3 050	7 770	699	110 517	114 215	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 675	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 034)	1 742	-	-	-	-	-	-	-	-	(292)	
Virement réglementaire	-	(2 720)	-	3 735	1	(1 016)	-	-	-	-	2 720	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 707	-	-	-	-	-	-	(1 577)	(130)	(1 707)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 673)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 673)	
Autre variation nette du capital social	(47)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)	(27)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 754 \$	8 624 \$	1 966 \$	35 385 \$	557 \$	(5 326) \$	71 102 \$	3 025 \$	6 193 \$	569 \$	111 505 \$	123 849 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Pierre-Boucher (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 (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.