

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins Pierre-Le Gardeur

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 10 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Pierre-Le Gardeur (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 :	2 887 034 000	\$
Total de l'avoir :	274 264 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	27 739 000	\$

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	17 166 \$	20 795 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	115 879	107 805
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 931 178	1 840 421
À la consommation et autres prêts aux particuliers	73 984	73 007
Aux entreprises et aux gouvernements	557 609	517 378
	2 562 771	2 430 806
Provision pour pertes de crédit	3 262	3 280
	2 559 509	2 427 526
Placements dans la Fédération	115 113	105 956
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	60 014	30 698
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 450	-
Immobilisations corporelles	4 415	3 899
Autres	12 488	12 778
	79 367	47 375
TOTAL DE L'ACTIF	2 887 034 \$	2 709 457 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 529 403 \$	1 383 466 \$
Entreprises et gouvernements	411 700	383 931
Institutions de dépôts	10	45
	1 941 113	1 767 442
Emprunts	629 177	650 533

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	6 317	7 193
Obligations locatives	2 478	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	13 521	11 556
Autres	20 164	19 272
	42 480	38 021
TOTAL DU PASSIF	2 612 770	2 455 996

AVOIR

Capital social	5 446	12 062
Excédents à répartir	22 773	40 859
Cumul des autres éléments du résultat global	2 756	(156)
Réserves	243 289	200 696
TOTAL DE L'AVOIR	274 264	253 461
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 887 034 \$	2 709 457 \$

⁽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	87 494 \$	77 985 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	37 539	33 626
REVENU NET D'INTÉRÊTS	49 955	44 359
AUTRES REVENUS	19 046	17 948
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	766	1 359
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	15 457	14 413
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 027	6 082
Frais informatiques et ententes de services	7 169	6 926
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	672	381
Autres	10 194	10 042
	39 519	37 844
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	28 716	23 104
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 920	11 062
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 281	268
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	38 917	34 434
Impôts sur les excédents	7 738	6 233
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	31 179	28 201
Ristournes aux membres	4 687	3 886
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 247)	(1 038)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	27 739 \$	25 353 \$

⁽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	18 204 \$	16 956 \$	5 311 \$	59 641 \$	(349) \$	(7 863) \$	130 685 \$	10 774 \$	4 649 \$	1 786 \$	199 323 \$	239 794 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(399)	383	-	-	316	-	-	-	699	300	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	18 204 \$	16 956 \$	4 912 \$	60 024 \$	(349) \$	(7 863) \$	131 001 \$	10 774 \$	4 649 \$	1 786 \$	200 022 \$	240 094 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(531)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(531)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(16 433)	-	-	-	-	15 433	-	-	1 000	16 433	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
Solde après répartition	18 204	-	4 912	60 024	(349)	(7 863)	146 434	10 774	4 649	2 786	216 455	239 571	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	25 353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 353	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(215)	(5 068)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 283)	
Virement réglementaire	-	11 989	-	(11 557)	197	(629)	-	-	-	-	(11 989)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 769	-	-	-	-	-	-	(3 490)	(279)	(3 769)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	252	-	-	-	-	-	-	252	252	
Rachat de parts permanentes	(5 724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 724)	
Autre variation nette du capital social	(418)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(29)	-	-	-	-	-	(253)	-	-	(253)	(282)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	12 062 \$	40 859 \$	(156) \$	48 719 \$	(152) \$	(8 492) \$	146 434 \$	10 521 \$	1 159 \$	2 507 \$	200 696 \$	253 461 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(40 859)	-	-	-	-	23 264	-	16 962	633	40 859	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	4	
Solde après répartition	12 062	-	(156)	48 719	(152)	(8 492)	169 699	10 521	18 125	3 140	241 560	253 466	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	27 739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 739	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 147)	2 912	-	-	-	-	-	-	-	-	(235)	
Virement réglementaire	-	(5 741)	-	6 245	942	(1 446)	-	-	-	-	5 741	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 937	-	-	-	-	-	-	(3 444)	(493)	(3 937)	-	
Rachat de parts permanentes	(6 083)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 083)	
Autre variation nette du capital social	(533)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(533)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)	(86)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	5 446 \$	22 773 \$	2 756 \$	54 964 \$	790 \$	(9 938) \$	169 699 \$	10 446 \$	14 681 \$	2 647 \$	243 289 \$	274 264 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Pierre-Le Gardeur (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.