

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins Pierre-De Saurel

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 20 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Pierre-De Saurel (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 :	1 355 299 000	\$
Total de l'avoir :	155 885 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	14 089 000	\$

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	19 219 \$	22 122 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	62 406	59 789
Dépôts à terme et autres	77 503	68 003
	139 909	127 792
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	756 536	729 916
À la consommation et autres prêts aux particuliers	49 961	49 354
Aux entreprises et aux gouvernements	273 928	248 596
	1 080 425	1 027 866
Provision pour pertes de crédit	1 735	1 684
	1 078 690	1 026 182
Placements dans la Fédération	80 194	73 167
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	19 710	10 291
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 017	-
Immobilisations corporelles	7 967	8 126
Autres	8 593	9 615
	37 287	28 032
TOTAL DE L'ACTIF	1 355 299 \$	1 277 295 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 006 789 \$	948 013 \$
Entreprises et gouvernements	155 056	149 058
Institutions de dépôts	3	4
	1 161 848	1 097 075
Emprunts	11 831	11 831

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 775	5 037
Obligations locatives	1 025	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 057	7 798
Autres	11 878	11 530
	25 735	24 365
TOTAL DU PASSIF	1 199 414	1 133 271

AVOIR

Capital social	1 991	4 188
Excédents à répartir	8 583	24 291
Cumul des autres éléments du résultat global	2 447	212
Réserves	142 864	115 333
TOTAL DE L'AVOIR	155 885	144 024
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 355 299 \$	1 277 295 \$

⁽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	40 151 \$	36 992 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 886	11 911
REVENU NET D'INTÉRÊTS	26 265	25 081
AUTRES REVENUS	8 738	8 500
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	700	1 063
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	10 663	10 026
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 180	3 223
Frais informatiques et ententes de services	3 603	3 567
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	150	146
Autres	6 148	6 208
	23 744	23 170
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 559	9 348
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 634	8 072
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 789	1 120
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	18 982	18 540
Impôts sur les excédents	3 089	2 816
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	15 893	15 724
Ristournes aux membres	2 458	2 203
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(654)	(588)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	14 089 \$	14 109 \$

⁽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	6 318 \$	6 211 \$	4 407 \$	48 652 \$	(2 349) \$	(5 070) \$	69 505 \$	4 121 \$	3 376 \$	1 060 \$	119 295 \$	136 231 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(306)	294	-	-	176	-	-	-	470	164	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	6 318 \$	6 211 \$	4 101 \$	48 946 \$	(2 349) \$	(5 070) \$	69 681 \$	4 121 \$	3 376 \$	1 060 \$	119 765 \$	136 395 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(195)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(195)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 012)	-	-	-	-	5 912	-	-	100	6 012	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Solde après répartition	6 318	-	4 101	48 946	(2 349)	(5 070)	75 593	4 121	3 376	1 160	125 777	136 196	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 109	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(365)	(3 889)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 254)	
Virement réglementaire	-	8 738	-	(8 863)	821	(696)	-	-	-	-	(8 738)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 817	-	-	-	-	-	-	(1 710)	(107)	(1 817)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	193	-	-	-	-	-	-	193	193	
Rachat de parts permanentes	(1 928)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 928)	
Autre variation nette du capital social	(202)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(82)	-	-	(82)	(94)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 188 \$	24 291 \$	212 \$	40 276 \$	(1 528) \$	(5 766) \$	75 593 \$	4 039 \$	1 666 \$	1 053 \$	115 333 \$	144 024 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(24 291)	-	-	-	-	16 671	-	7 520	100	24 291	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	2	
Solde après répartition	4 188	-	212	40 276	(1 528)	(5 766)	92 264	4 039	9 188	1 153	139 626	144 026	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 089	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 235)	2 235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Virement réglementaire	-	(5 180)	-	4 792	1 315	(927)	-	-	-	-	5 180	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 916	-	-	-	-	-	-	(1 806)	(110)	(1 916)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 972)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 972)	
Autre variation nette du capital social	(225)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(225)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)	(31)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 991 \$	8 583 \$	2 447 \$	45 068 \$	(213) \$	(6 693) \$	92 264 \$	4 013 \$	7 382 \$	1 043 \$	142 864 \$	155 885 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Pierre-De Saurel (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.