

Rapport financier 2018

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 12 mars 2019

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 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 :	1 186 917 000	\$
Total de l'avoir :	114 216 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 251 000	\$

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.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	9 936 \$	10 406 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	57 888	53 665
Dépôts à terme et autres	160	160
	58 048	53 825
Prêts		
Particuliers	822 892	762 211
Entreprises	221 382	197 853
	1 044 274	960 064
Provision pour pertes de crédit	1 135	1 212
	1 043 139	958 852
Placements dans la Fédération	54 758	64 701
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 738	16 331
Immobilisations corporelles	2 434	2 877
Autres	5 864	7 712
	21 036	26 920
TOTAL DE L'ACTIF	1 186 917 \$	1 114 704 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	372 723 \$	342 638 \$
Autres	526 247	518 815
	898 970	861 453
Emprunts	153 809	127 645

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 368	2 673
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 866	5 631
Autres	10 688	9 104
	19 922	17 408

TOTAL DU PASSIF**1 072 701** **1 006 506****AVOIR**

Capital social	3 474	4 941
Excédents à répartir	19 751	3 818
Cumul des autres éléments du résultat global	225	3 494
Réserves	90 766	95 945
TOTAL DE L'AVOIR	114 216	108 198

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**1 186 917 \$** **1 114 704 \$**

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} 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.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	32 346 \$	27 336 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	12 339	9 666
REVENU NET D'INTÉRÊTS	20 007	17 670
AUTRES REVENUS	8 501	8 561
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	676	577
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 962	7 707
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 611	2 515
Frais informatiques	3 369	3 348
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	246	287
Autres	6 588	6 632
	19 776	20 489
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 056	5 165
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 232	6 199
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(776)	(826)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 512	10 538
Impôts sur les excédents	1 977	916
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 535	9 622
Ristournes aux membres	1 751	1 258
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(467)	(337)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 251 \$	8 701 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} 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.

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 2016	6 918 \$	6 653 \$	2 864 \$	33 323 \$	1 730 \$	(3 369) \$	46 290 \$	3 123 \$	4 632 \$	574 \$	86 303 \$	102 738 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(290)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(290)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 363)	-	-	-	-	6 263	-	-	100	6 363	-	
Solde après répartition	6 918	-	2 864	33 323	1 730	(3 369)	52 553	3 123	4 632	674	92 666	102 448	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 701	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 643)	630	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 013)	
Virement réglementaire	-	(3 450)	-	4 822	(605)	(767)	-	-	-	-	3 450	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	210	-	-	-	-	-	-	-	(210)	(210)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	39	39	
Rachat de parts permanentes	(1 926)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 926)	
Autre variation nette du capital social	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 941 \$	3 818 \$	3 494 \$	38 184 \$	1 125 \$	(4 136) \$	52 553 \$	3 123 \$	4 632 \$	464 \$	95 945 \$	108 198 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(238)	229	-	-	241	-	-	-	470	232	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 941 \$	3 818 \$	3 256 \$	38 413 \$	1 125 \$	(4 136) \$	52 794 \$	3 123 \$	4 632 \$	464 \$	96 415 \$	108 430 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)	
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	4 941	-	3 256	38 413	1 125	(4 136)	57 354	3 123	3 530	614	100 023	108 220	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 251	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	115	(3 031)	-	-	-	(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	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	
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 \$	19 751 \$	225 \$	31 649 \$	556 \$	(4 311) \$	57 354 \$	3 050 \$	2 035 \$	433 \$	90 766 \$	114 216 \$	

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} 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.

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, 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.