

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des policiers et policières

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 25 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des policiers et policières (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 :	1 105 634 000	\$
Total de l'avoir :	75 009 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 527 000	\$

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	7 642 \$	13 810 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	57 654	51 542
Dépôts à terme et autres	2 750	2 156
	60 404	53 698
Prêts		
Particuliers	904 222	816 622
Entreprises	71 804	68 218
	976 026	884 840
Provision pour pertes de crédit	525	473
	975 501	884 367
Placements dans la Fédération	34 761	39 630
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 091	17 542
Immobilisations corporelles	1 467	1 761
Autres	11 768	8 695
	27 326	27 998
TOTAL DE L'ACTIF	1 105 634 \$	1 019 503 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	400 902 \$	381 978 \$
Autres	563 405	526 053
	964 307	908 031
Emprunts	48 824	24 357

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 062	4 118
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 665	5 379
Autres	8 767	7 479
	17 494	16 976
TOTAL DU PASSIF	1 030 625	949 364

AVOIR

Capital social	1 834	2 525
Excédents à répartir	10 390	3 404
Cumul des autres éléments du résultat global	(267)	1 329
Réserves	63 052	62 881
TOTAL DE L'AVOIR	75 009	70 139
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 105 634 \$	1 019 503 \$

⁽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	30 167 \$	26 402 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 174	8 425
REVENU NET D'INTÉRÊTS	19 993	17 977
AUTRES REVENUS	7 105	6 808
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	231	353
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 534	8 419
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 629	2 469
Frais informatiques	3 677	3 592
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	259	227
Autres	5 095	5 124
	20 194	19 831
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 673	4 601
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 399	3 009
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(401)	(2 532)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 671	5 078
Impôts sur les excédents	1 742	433
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 929	4 645
Ristournes aux membres	1 913	690
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(511)	(185)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 527 \$	4 140 \$

⁽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 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	Fonds d'aide au développement du milieu		Total des réserves
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 683 \$	4 805 \$	1 047 \$	12 767 \$	1 728 \$	(3 498) \$	45 533 \$	1 659 \$	134 \$	58 323 \$	67 858 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(136)	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 677)	-	-	-	-	4 477	-	200	4 677	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Solde après répartition	3 683	-	1 047	12 767	1 728	(3 498)	50 010	1 659	334	63 000	67 730
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 140	-	-	-	-	-	-	-	-	4 140
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(866)	282	-	-	-	-	-	-	-	(584)
Virement réglementaire	-	(28)	-	2 338	(1 858)	(452)	-	-	-	28	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	166	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(1 090)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 090)
Autre variation nette du capital social	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 525 \$	3 404 \$	1 329 \$	15 124 \$	(130) \$	(3 950) \$	50 010 \$	1 659 \$	168 \$	62 881 \$	70 139 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(116)	112	-	-	36	-	-	148	32
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 525 \$	3 404 \$	1 213 \$	15 236 \$	(130) \$	(3 950) \$	50 046 \$	1 659 \$	168 \$	63 029 \$	70 171 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018											
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 326)	-	-	-	-	3 026	-	300	3 326	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	2 525	-	1 213	15 236	(130)	(3 950)	53 072	1 659	468	66 355	70 093
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 527	-	-	-	-	-	-	-	-	6 527
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	525	(1 480)	-	-	-	-	-	-	-	(955)
Virement réglementaire	-	3 151	-	(3 378)	(295)	522	-	-	-	(3 151)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	189	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	73	73
Rachat de parts permanentes	(669)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(669)
Autre variation nette du capital social	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(36)	-	(36)	(37)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 834 \$	10 390 \$	(267) \$	11 931 \$	(425) \$	(3 428) \$	53 072 \$	1 623 \$	279 \$	63 052 \$	75 009 \$

⁽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 des policiers et policières (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.