

Rapport financier 2019

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 27 mars 2020

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 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 :	1 212 284 000	\$
Total de l'avoir :	81 642 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 957 000	\$

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	9 016 \$	7 642 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	61 353	57 654
Dépôts à terme et autres	974	2 750
	62 327	60 404
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	999 622	913 832
À la consommation et autres prêts aux particuliers	47 198	48 071
Aux entreprises et aux gouvernements	13 611	14 124
	1 060 431	976 027
Provision pour pertes de crédit	454	525
	1 059 977	975 502
Placements dans la Fédération	37 435	34 761
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	26 715	14 091
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 935	-
Immobilisations corporelles	2 115	1 467
Autres	12 764	11 770
	43 529	27 328
TOTAL DE L'ACTIF	1 212 284 \$	1 105 637 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	974 386 \$	889 265 \$
Entreprises et gouvernements	82 160	74 706
Institutions de dépôts	534	337
	1 057 080	964 308
Emprunts	51 835	48 824

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 619	4 062
Obligations locatives	2 013	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 760	4 665
Autres	10 335	8 767
	21 727	17 494
TOTAL DU PASSIF	1 130 642	1 030 626

AVOIR

Capital social	999	1 834
Excédents à répartir	7 279	10 392
Cumul des autres éléments du résultat global	583	(267)
Réserves	72 781	63 052
TOTAL DE L'AVOIR	81 642	75 011
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 212 284 \$	1 105 637 \$

⁽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	34 067 \$	30 167 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 825	10 174
REVENU NET D'INTÉRÊTS	22 242	19 993
AUTRES REVENUS	7 542	7 105
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	213	231
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 796	8 534
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 668	2 629
Frais informatiques et ententes de services	3 593	3 677
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	298	259
Autres	5 055	5 094
	20 410	20 193
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 161	6 674
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 692	3 399
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	430	(401)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 283	9 672
Impôts sur les excédents	2 564	1 741
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 719	7 931
Ristournes aux membres	2 401	1 913
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(639)	(511)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 957 \$	6 529 \$

⁽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	2 525 \$	3 403 \$	1 329 \$	15 124 \$	(130) \$	(3 950) \$	50 010 \$	1 659 \$	- \$	168 \$	62 881 \$	70 138 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(116)	112	-	-	36	-	-	-	148	32	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	2 525 \$	3 403 \$	1 213 \$	15 236 \$	(130) \$	(3 950) \$	50 046 \$	1 659 \$	- \$	168 \$	63 029 \$	70 170 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	
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	-	6 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 529	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	525	(1 480)	-	-	-	(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 \$	10 392 \$	(267) \$	11 931 \$	(425) \$	(3 428) \$	53 072 \$	1 623 \$	- \$	279 \$	63 052 \$	75 011 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 392)	-	-	-	-	1 310	-	8 797	285	10 392	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	1 834	-	(267)	11 931	(425)	(3 428)	54 379	1 623	8 798	564	73 442	75 009	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 957	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 325)	850	-	-	-	-	-	-	-	-	(475)	
Virement réglementaire	-	(1 333)	-	1 823	316	(806)	-	-	-	-	1 333	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 982	-	-	-	-	-	-	(1 763)	(219)	(1 982)	-	
Rachat de parts permanentes	(810)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(810)	
Autre variation nette du capital social	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(13)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	999 \$	7 279 \$	583 \$	13 754 \$	(109) \$	(4 234) \$	54 379 \$	1 611 \$	7 035 \$	345 \$	72 781 \$	81 642 \$	

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, 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.