

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins du Saguenay–Saint-Laurent

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 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Saguenay—Saint-Laurent (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 :	207 930 000	\$
Total de l'avoir :	24 917 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 044 000	\$

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	2 925 \$	5 253 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	12 849	12 242
Dépôts à terme et autres	60 250	54 002
	73 099	66 244
Prêts		
Particuliers	89 792	89 208
Entreprises	27 207	25 561
	116 999	114 769
Provision pour pertes de crédit	115	147
	116 884	114 622
Placements dans la Fédération	10 118	11 895
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 579	3 350
Immobilisations corporelles	512	541
Autres	1 813	1 811
	4 904	5 702
TOTAL DE L'ACTIF	207 930 \$	203 716 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	66 590 \$	61 367 \$
Autres	107 095	110 739
	173 685	172 106

Emprunts	5 638	4 366
-----------------	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	799	730
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 252	1 165
Autres	1 639	1 590
	3 690	3 485

TOTAL DU PASSIF	183 013	179 957
------------------------	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	583	907
Excédents à répartir	3 737	1 028
Cumul des autres éléments du résultat global	28	613
Réserves	20 569	21 211

TOTAL DE L'AVOIR	24 917	23 759
-------------------------	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	207 930 \$	203 716 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

⁽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	5 832 \$	5 206 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 773	1 524
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 059	3 682
AUTRES REVENUS	1 735	1 900
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	51	180
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 575	1 740
Cotisations aux composantes du Mouvement	508	508
Frais informatiques	740	733
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	66	113
Autres	1 211	1 226
	4 100	4 320
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 643	1 082
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 130	1 107
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(127)	(127)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 646	2 062
Impôts sur les excédents	374	192
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 272	1 870
Ristournes aux membres	311	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(83)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 044 \$	1 870 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)	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		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 126 \$	1 287 \$	502 \$	5 949 \$	321 \$	(767) \$	12 319 \$	552 \$	434 \$	585 \$	19 393 \$	22 308 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 238)	-	-	-	-	1 038	-	-	200	1 238	-
Solde après répartition	1 126	-	502	5 949	321	(767)	13 357	552	434	785	20 631	22 259
Excédents nets de l'exercice	-	1 870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 870
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(269)	111	-	-	-	-	-	-	-	-	(158)
Virement réglementaire	-	(658)	-	861	(97)	(106)	-	-	-	-	658	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	85	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7	7
Rachat de parts permanentes	(203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(203)
Autre variation nette du capital social	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	907 \$	1 028 \$	613 \$	6 817 \$	224 \$	(873) \$	13 357 \$	552 \$	434 \$	700 \$	21 211 \$	23 759 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(43)	41	-	-	19	-	-	-	60	17
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	907 \$	1 028 \$	570 \$	6 858 \$	224 \$	(873) \$	13 376 \$	552 \$	434 \$	700 \$	21 271 \$	23 776 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 000)	-	-	-	-	800	-	-	200	1 000	-
Solde après répartition	907	-	570	6 858	224	(873)	14 176	552	434	900	22 271	23 748
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 044
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(23)	(542)	-	-	-	-	-	-	-	-	(565)
Virement réglementaire	-	1 394	-	(1 236)	(96)	(62)	-	-	-	-	(1 394)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	323	-	-	-	-	-	-	(273)	(50)	(323)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	27
Rachat de parts permanentes	(303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303)
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(13)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	583 \$	3 737 \$	28 \$	5 649 \$	128 \$	(935) \$	14 176 \$	540 \$	161 \$	850 \$	20 569 \$	24 917 \$

⁽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 populaire Desjardins du Saguenay–Saint-Laurent (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.