

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Lac-Mégantic–Le Granit

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Lac-Mégantic—Le Granit (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 :	664 809 000	\$
Total de l'avoir :	80 825 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 427 000	\$

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

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	11 094 \$	9 759 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	33 432	33 119
Dépôts à terme et autres	29 109	38 957
	62 541	72 076
Prêts		
Particuliers	291 589	284 650
Entreprises	249 726	241 437
	541 315	526 087
Provision pour pertes de crédit	824	1 043
	540 491	525 044
Placements dans la Fédération	37 527	44 273
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 566	7 078
Immobilisations corporelles	1 792	1 998
Autres	4 798	5 369
	13 156	14 445
TOTAL DE L'ACTIF	664 809 \$	665 597 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	238 621 \$	237 926 \$
Autres	318 903	312 095
	557 524	550 021
Emprunts	13 728	27 365
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 521	2 594
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 970	3 873
Autres	6 241	6 599
	12 732	13 066
TOTAL DU PASSIF	583 984	590 452
AVOIR		
Capital social	2 546	3 618
Excédents à répartir	13 584	-
Cumul des autres éléments du résultat global	123	2 341
Réserves	64 572	69 186
TOTAL DE L'AVOIR	80 825	75 145
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	664 809 \$	665 597 \$

⁽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	19 709 \$	17 999 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 905	5 334
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 804	12 665
AUTRES REVENUS	4 110	4 324
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	391	441
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 895	5 931
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 733	1 703
Frais informatiques	1 660	1 741
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	270	339
Autres	2 951	3 317
	11 509	13 031
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 014	3 517
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 251	4 203
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	658	(2 478)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 923	5 242
Impôts sur les excédents	1 805	114
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 118	5 128
Ristournes aux membres	942	803
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(251)	(215)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 427 \$	4 540 \$

⁽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	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	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	5 905 \$	4 559 \$	1 916 \$	22 782 \$	886 \$	(2 635) \$	35 817 \$	2 787 \$	1 225 \$	407 \$	61 269 \$	73 649 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(245)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 292)	-	-	-	-	3 947	-	-	345	4 292	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Solde après répartition	5 905	-	1 916	22 782	886	(2 635)	39 764	2 787	1 225	752	65 561	73 382
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 540
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(852)	425	-	-	-	-	-	-	-	-	(427)
Virement réglementaire	-	(1 187)	-	3 270	(1 820)	(263)	-	-	-	-	1 187	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	890	-	-	-	-	-	-	(642)	(248)	(890)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 301)	-	-	-	-	3 051	-	-	250	3 301	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	27
Rachat de parts permanentes	(2 251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 251)
Autre variation nette du capital social	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 618 \$	- \$	2 341 \$	26 079 \$	(934) \$	(2 898) \$	42 815 \$	2 787 \$	583 \$	754 \$	69 186 \$	75 145 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(162)	156	-	-	249	-	-	-	405	243
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 618 \$	- \$	2 179 \$	26 235 \$	(934) \$	(2 898) \$	43 064 \$	2 787 \$	583 \$	754 \$	69 591 \$	75 388 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	4	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	3 618	-	2 179	26 235	(934)	(2 898)	43 060	2 787	583	754	69 587	75 384
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 427
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	94	(2 056)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 962)
Virement réglementaire	-	4 280	-	(4 690)	483	(73)	-	-	-	-	(4 280)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	781	-	-	-	-	-	-	(583)	(198)	(781)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	102	-	-	-	-	-	-	102	102
Rachat de parts permanentes	(1 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 000)
Autre variation nette du capital social	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)	(58)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 546 \$	13 584 \$	123 \$	21 647 \$	(451) \$	(2 971) \$	43 060 \$	2 731 \$	- \$	556 \$	64 572 \$	80 825 \$

⁽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 de Lac-Mégantic—Le Granit (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 reclasés 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.