

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Lac-Memphrémagog

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 29 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Lac-Memphrémagog (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 :	952 389 000	\$
Total de l'avoir :	108 890 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 248 000	\$

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	11 624 \$	11 797 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	45 510	43 051
Dépôts à terme et autres	-	1 839
	45 510	44 890
Prêts		
Particuliers	583 154	552 456
Entreprises	253 942	226 170
	837 096	778 626
Provision pour pertes de crédit	1 265	1 384
	835 831	777 242
Placements dans la Fédération	43 047	50 462
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 734	7 898
Immobilisations corporelles	3 117	3 165
Autres	5 526	7 162
	16 377	18 225
TOTAL DE L'ACTIF	952 389 \$	902 616 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	281 176 \$	258 958 \$
Autres	426 272	396 516
	707 448	655 474
Emprunts	120 559	130 047
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 968	3 370
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 192	5 355
Autres	7 332	7 198
	15 492	15 923
TOTAL DU PASSIF	843 499	801 444

AVOIR

Capital social	3 731	4 539
Excédents à répartir	16 234	4 521
Cumul des autres éléments du résultat global	68	2 507
Réserves	88 857	89 605
TOTAL DE L'AVOIR	108 890	101 172
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	952 389 \$	902 616 \$

⁽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	28 080 \$	24 477 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 405	7 602
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 675	16 875
AUTRES REVENUS	7 168	7 198
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	773	736
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 118	6 948
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 276	2 174
Frais informatiques	2 778	2 811
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	440	616
Autres	4 400	4 338
	17 012	16 887
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 058	6 450
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 759	4 617
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	809	(3 059)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 626	8 008
Impôts sur les excédents	2 340	734
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 286	7 274
Ristournes aux membres	1 416	1 637
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(378)	(439)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 248 \$	6 076 \$

⁽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	5 886 \$	6 379 \$	2 045 \$	24 850 \$	1 311 \$	(3 361) \$	54 717 \$	3 362 \$	924 \$	1 305 \$	83 108 \$	97 418 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(247)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(247)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 141)	-	-	-	-	5 841	-	-	300	6 141	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Solde après répartition	5 886	-	2 045	24 850	1 311	(3 361)	60 558	3 362	924	1 605	89 249	97 180
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 076
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 219)	462	-	-	-	-	-	-	-	-	(757)
Virement réglementaire	-	(778)	-	3 596	(2 246)	(572)	-	-	-	-	778	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	451	-	-	-	-	-	-	-	(451)	(451)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29	29
Rachat de parts permanentes	(1 252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 252)
Autre variation nette du capital social	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 539 \$	4 521 \$	2 507 \$	28 475 \$	(935) \$	(3 933) \$	60 558 \$	3 362 \$	924 \$	1 154 \$	89 605 \$	101 172 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(178)	171	-	-	348	-	-	-	519	341
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 539 \$	4 521 \$	2 329 \$	28 646 \$	(935) \$	(3 933) \$	60 906 \$	3 362 \$	924 \$	1 154 \$	90 124 \$	101 513 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 388)	-	-	-	-	4 238	-	-	150	4 388	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	4 539	-	2 329	28 646	(935)	(3 933)	65 144	3 362	924	1 304	94 512	101 380
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 248
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	296	(2 261)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 965)
Virement réglementaire	-	4 446	-	(5 158)	594	118	-	-	-	-	(4 446)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 247	-	-	-	-	-	-	(924)	(323)	(1 247)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	112	-	-	-	-	-	-	112	112
Rachat de parts permanentes	(727)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(727)
Autre variation nette du capital social	(81)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(74)	-	-	(74)	(79)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 731 \$	16 234 \$	68 \$	23 600 \$	(341) \$	(3 815) \$	65 144 \$	3 288 \$	- \$	981 \$	88 857 \$	108 890 \$

⁽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 du Lac-Memphrémagog (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.