

Rapport financier 2018

Caisse d'économie Desjardins de la Métallurgie et des Produits forestiers (Saguenay–Lac-Saint-Jean)

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 18 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins de la Métallurgie et des Produits forestiers (Saguenay—Lac-Saint-Jean) (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 :	192 553 000	\$
Total de l'avoir :	18 047 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	972 000	\$

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	3 976 \$	13 708 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	9 518	8 709
Dépôts à terme et autres	8 625	3 792
	18 143	12 501
Prêts		
Particuliers	158 969	155 001
Entreprises	928	955
	159 897	155 956
Provision pour pertes de crédit	174	73
	159 723	155 883
Placements dans la Fédération	7 914	9 096
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 387	1 844
Immobilisations corporelles	263	209
Autres	1 147	1 439
	2 797	3 492
TOTAL DE L'ACTIF	192 553 \$	194 680 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	87 840 \$	84 490 \$
Autres	80 533	82 638
	168 373	167 128
Emprunts	1 743	5 790

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	694	669
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 403	1 152
Autres	2 293	2 215
	4 390	4 036
TOTAL DU PASSIF	174 506	176 954

AVOIR

Capital social	430	562
Excédents à répartir	2 022	633
Cumul des autres éléments du résultat global	(41)	346
Réserves	15 636	16 185
TOTAL DE L'AVOIR	18 047	17 726
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	192 553 \$	194 680 \$

⁽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	5 542 \$	5 298 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 017	1 835
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 525	3 463
AUTRES REVENUS	1 443	1 493
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	160	38
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 701	1 701
Cotisations aux composantes du Mouvement	517	502
Frais informatiques	645	642
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	40	38
Autres	1 208	1 168
	4 111	4 051
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	697	867
Revenus liés aux placements dans la Fédération	800	731
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(81)	(652)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 416	946
Impôts sur les excédents	163	33
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 253	913
Ristournes aux membres	374	210
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(93)	(56)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	972 \$	759 \$

⁽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	855 \$	1 204 \$	276 \$	3 289 \$	476 \$	(720) \$	11 380 \$	451 \$	125 \$	126 \$	15 127 \$	17 462 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes	-	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 169)	-	-	-	-	1 142	-	-	27	1 169	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	855	-	276	3 289	476	(720)	12 522	451	125	153	16 296	17 427
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	759
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(246)	70	-	-	-	-	-	-	-	-	(176)
Virement réglementaire	-	86	-	566	(490)	(162)	-	-	-	-	(86)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	30	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Rachat de parts permanentes	(266)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(266)
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	562 \$	633 \$	346 \$	3 860 \$	(14) \$	(882) \$	12 522 \$	451 \$	125 \$	123 \$	16 185 \$	17 726 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(28)	27	-	-	29	-	-	-	56	28
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	562 \$	633 \$	318 \$	3 887 \$	(14) \$	(882) \$	12 551 \$	451 \$	125 \$	123 \$	16 241 \$	17 754 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
Virement (affectation) aux réserves	-	(617)	-	-	-	-	587	-	-	30	617	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	562	-	318	3 887	(14)	(882)	13 138	451	125	153	16 858	17 738
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	972
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(180)	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-	(539)
Virement réglementaire	-	1 077	-	(819)	(62)	(196)	-	-	-	-	(1 077)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	155	-	-	-	-	-	-	(125)	(30)	(155)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18	18
Rachat de parts permanentes	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(9)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	430 \$	2 022 \$	(41) \$	3 086 \$	(76) \$	(1 078) \$	13 138 \$	443 \$	- \$	123 \$	15 636 \$	18 047 \$

⁽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 d'économie Desjardins de la Métallurgie et des Produits forestiers (Saguenay-Lac-Saint-Jean) (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.