

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Bas-Saguenay

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 9 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Bas-Saguenay (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 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	74 330 154	\$
Total de l'avoir :	9 377 054	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	294 683	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

Au 31 décembre 2017

Au 31 décembre 2016

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	727 620 \$	559 659 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	3 003 173	2 858 643
Dépôts à terme et autres	16 979	22 622
	3 020 152	2 881 265
Prêts		
Particuliers	50 274 179	50 167 758
Entreprises	13 447 966	13 120 192
	63 722 145	63 287 950
Provision pour pertes sur prêts	96 377	116 955
	63 625 768	63 170 995
Placements dans la Fédération	4 896 227	4 502 435
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	898 235	851 290
Immobilisations corporelles	588 652	422 820
Autres	573 500	677 466
	2 060 387	1 951 576
TOTAL DE L'ACTIF	74 330 154 \$	73 065 930 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	33 312 378 \$	32 028 043 \$
Autres	25 057 410	23 797 135
	58 369 788	55 825 178

Emprunts

	4 814 418	6 414 802
--	------------------	-----------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	350 787	87 081
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	534 488	505 861
Autres	883 619	1 051 152
	1 768 894	1 644 094

TOTAL DU PASSIF

	64 953 100	63 884 074
--	-------------------	------------

AVOIR

Capital social	204 012	255 839
Excédents à répartir	257 330	560 071
Cumul des autres éléments du résultat global	243 576	199 082
Réserves	8 672 136	8 166 864
TOTAL DE L'AVOIR	9 377 054	9 181 856

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	74 330 154 \$	73 065 930 \$
--------------------------------------	----------------------	----------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	2 296 129 \$	2 423 558 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	692 093	712 510
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 604 036	1 711 048
AUTRES REVENUS	653 773	688 053
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	16 288	12 647
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	766 663	804 497
Cotisations aux composantes du Mouvement	260 887	273 342
Frais informatiques	331 956	340 710
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	48 681	177 670
Autres	569 266	539 300
	1 977 453	2 135 519
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	264 068	250 935
Revenus liés aux placements dans la Fédération	443 819	441 966
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(392 417)	(339 245)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	315 470	353 656
Impôts sur les excédents	(17 942)	15 992
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	333 412	337 664
Ristournes aux membres	47 520	34 471
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(8 791)	(6 357)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	294 683 \$	309 550 \$

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		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	327 095 \$	357 621 \$	132 046 \$	1 924 687 \$	459 742 \$	(387 167) \$	5 039 571 \$	71 613 \$	698 491 \$	95 314 \$	7 902 251 \$	8 719 013 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(11 822)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 822)
Virement (affectation) aux réserves	-	(345 974)	-	-	-	-	265 974	-	-	80 000	345 974	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175
Solde après répartition	327 095	-	132 046	1 924 687	459 742	(387 167)	5 305 545	71 613	698 491	175 314	8 248 225	8 707 366
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	309 550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309 550
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(13 628)	50 041	-	-	-	-	-	-	-	-	36 413
Virement réglementaire	-	119 523	-	185 247	(279 660)	(25 110)	-	-	-	-	(119 523)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	144 801	-	-	-	-	-	-	-	(144 801)	(144 801)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	16 995	182 963	-	-	-	-	-	-	182 963	199 958
Rachat de parts permanentes	(70 860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 860)
Autre variation nette du capital social	(396)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(396)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(175)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	255 839 \$	560 071 \$	199 082 \$	2 292 897 \$	180 082 \$	(412 277) \$	5 305 545 \$	71 613 \$	698 491 \$	30 513 \$	8 166 864 \$	9 181 856 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(9 730)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 730)
Virement (affectation) aux réserves	-	(548 287)	-	-	-	-	468 287	-	-	80 000	548 287	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2 054)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 054)
Solde après répartition	255 839	-	199 082	2 292 897	180 082	(412 277)	5 773 832	71 613	698 491	110 513	8 715 151	9 170 072
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	294 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294 683
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(85 201)	44 494	-	-	-	-	-	-	-	-	(40 707)
Virement réglementaire	-	6 119	-	346 208	(322 048)	(30 279)	-	-	-	-	(6 119)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	39 675	-	-	-	-	-	-	-	(39 675)	(39 675)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	2 779	-	-	-	-	-	-	2 779	2 779
Rachat de parts permanentes	(49 920)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49 920)
Autre variation nette du capital social	(1 907)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 907)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2 054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 054
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	204 012 \$	257 330 \$	243 576 \$	2 641 884 \$	(141 966) \$	(442 556) \$	5 773 832 \$	71 613 \$	698 491 \$	70 838 \$	8 672 136 \$	9 377 054 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins du Bas-Saguenay (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.