

2018

RAPPORT ANNUEL



Caisse Desjardins de La Baie

Siège social

1262, 6e Avenue
La Baie (Québec) G7B 1R4
418 544-7365

NOTE AUX LECTEURS

Voici le nouveau format du rapport annuel de la Caisse Desjardins de La Baie au 31 décembre 2018. Il propose un aperçu synthétisé et simplifié des éléments financiers clés.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la Loi sur les coopératives de services financiers et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Fernand Bluteau, président
Guy Girard, secrétaire

La Caisse Desjardins de La Baie, c'est :

- 15 094 membres
- 183 019 \$ retournés grâce au Fonds d'aide au développement du milieu
- une direction générale dynamique assumée par Martin Lemay

• des administrateurs engagés

Fernand Bluteau	Président
Ghislain Villeneuve	Vice-président
Guy Girard	Secrétaire
Camil Morin	Administrateur
Catherine Tremblay	Administratrice
Charles Bouchard	Administrateur
Daniel Lapointe	Administrateur
Ginette Larouche	Administratrice
Jean-Simon Boivin	Administrateur
Jonathan Maltais	Administrateur
Line Truchon	Administratrice
Mario Simard	Administrateur
Mélissa Simard	Administratrice
Michaël Thibeault-Simard	Administrateur
Pierre Pelletier	Administrateur

Faits saillants du Mouvement Desjardins

- Hausse des excédents avant ristournes de 175 M\$ par rapport à 2017, pour un total de 2 326 M\$, incluant :
 - 1 272 M\$ du secteur Particuliers et Entreprises
 - 894 M\$ du secteur Gestion de patrimoine et Assurance de personnes
 - 173 M\$ du secteur Assurance de dommage
- Encours des prêts et acceptations en hausse de 13,1 G\$
- Biens sous gestion de 57,4 G\$
- Ratio de fonds propres de la catégorie 1A de 17,3 %
- Rendement des capitaux propres de 9,3 %, comparativement à 9,1 % pour 2017
- Rendement des capitaux propres ajustés de 8,9 %, comparativement à 8 % pour 2017
- Croissance d'actif total 20,4 G\$
- Revenus d'exploitation de 16 576 M\$
- Retour aux membres et à la collectivité de 389 M\$

ÉLÉMENTS FINANCIERS DE LA CAISSE

- Actif de 471 104 k\$, une hausse de 4,2 %
- Passif de 416 354 k\$, affichant une croissance de 4,3 %
- Avoir passant à 54 750 k\$, soit une croissance de 3,7 %
 - o Capital social : 2 004 k\$
 - o Excédents à répartir : 7 910 k\$
 - o Cumul des autres éléments du résultat global : 66 k\$
 - o Réserves : 44 770 k\$
 - Réserve de stabilisation : 1 661 k\$
 - Réserve pour ristournes éventuelles : 154 k\$
 - Fonds d'aide au développement du milieu : 223 k\$
- Excédents d'exploitation de 3 311 k\$, en hausse de 14,3 %
- Revenu d'intérêts totalisant 14 331 k\$, en augmentation de 12,7 %
- Frais d'intérêts se situant à 5 540 k\$, soit une augmentation 26,1 %
- Autres revenus totalisant 4 208 k\$, en baisse de 0,9 %
- Frais autres que d'intérêts de 9 388 k\$, en baisse de 2,6 %

Les prêts accordés aux personnes intéressées* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 7 000 \$.

* **Personnes intéressées** : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :

- a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
- b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

Fonds de participation

Les placements détenus par les caisses dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins et les investissements régionaux. Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

	Valeur des parts détenues au 31/12/2018 (en dollars)	Rendement moyen (pourcentage)
Fonds provinciaux		
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(199)	0,0
Gestion Desjardins Capital (INV)	37 674	8,0
Desjardins Holding financier (FIN5A)	15 082 055	11,4

Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a garanti, en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage relié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2018, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 295 339 k\$, en hausse de 6 641 k\$, ou de 2,3 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 85,2 % du total des dépôts au 31 décembre 2018. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant et les montants des divers types d'épargne*.

(en milliers de dollars canadiens)	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2018	Total au 31 décembre 2017
Particuliers	39 199	25 273	30 303	41 684	115 316	251 775	241 487
Entreprises	20 900	2 801	6 743	7 985	-	38 429	41 385
Secteur public et autres	3 577	217	516	825	-	5 135	5 826
Total	63 676	28 291	37 562	50 494	115 316	295 339	288 698

* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Les informations présentées dans le tableau suivant ont été établies selon l'IFRS 9 au 31 décembre 2018 et selon l'IAS 39 au 31 décembre 2017. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, disponibles sur le site www.desjardins.com.

Au 31 décembre 2018, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,4 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

	Non dépréciés				Dépréciés				
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total		
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette
Au 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens)									
Particuliers									
Habitation							270 444		
Consommation et autres							54 866		
	311 764	71	13 054	116	492	61	325 310	248	325 062
Entreprises									
Commerciales et industrielles							84 743		
Agricoles, forestières et pêcheries							8 465		
Administration et institutions publiques							2 217		
	85 564	68	8 787	100	1 074	211	95 425	379	95 046
Total	397 328	139	21 841	216	1 566	272	420 735	627	420 108

Le tableau suivant présente la qualité du crédit des prêts :

	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	Prêts dépréciés bruts	Provisions individuelles	Provision collective	Prêts nets
Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)						
Particuliers						
Habitation	253 264					
Consommation et autres	55 951					
	309 215	5 718	14	1	117	309 097
Entreprises						
Commerciales et industrielles	76 221					
Agricoles, forestières et pêcheries	6 991					
Administration et institutions publiques	2 149					
	85 361	119	610	145	278	84 938
Total	394 576	5 837	624	146	395	394 035

À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1^{er} janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.