

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de La Baie

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 15 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de La Baie (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 : | 471 104 000 | \$ |
| Total de l'avoir : | 54 750 000 | \$ |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres : | 4 359 000 | \$ |

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 | 3 133 \$ | 3 735 \$ |
| Valeurs mobilières | | |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion | 16 851 | 17 158 |
| Dépôts à terme et autres | 7 | 902 |
| | 16 858 | 18 060 |
| Prêts | | |
| Particuliers | 325 310 | 309 215 |
| Entreprises | 95 425 | 85 361 |
| | 420 735 | 394 576 |
| Provision pour pertes de crédit | 627 | 541 |
| | 420 108 | 394 035 |
| Placements dans la Fédération | 23 997 | 28 162 |
| Autres actifs | | |
| Instruments financiers dérivés | 3 234 | 3 978 |
| Immobilisations corporelles | 744 | 637 |
| Autres | 3 030 | 3 550 |
| | 7 008 | 8 165 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 471 104 \$ | 452 157 \$ |

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

| | | |
|-----------------|----------------|----------------|
| Épargne à terme | 139 053 \$ | 136 147 \$ |
| Autres | 156 286 | 152 551 |
| | 295 339 | 288 698 |
| Emprunts | 112 579 | 102 750 |

Autres passifs

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Instruments financiers dérivés | 1 197 | 1 134 |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies | 3 102 | 2 723 |
| Autres | 4 137 | 4 049 |
| | 8 436 | 7 906 |
| TOTAL DU PASSIF | 416 354 | 399 354 |

AVOIR

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Capital social | 2 004 | 3 021 |
| Excédents à répartir | 7 910 | 2 075 |
| Cumul des autres éléments du résultat global | 66 | 1 394 |
| Réserves | 44 770 | 46 313 |
| TOTAL DE L'AVOIR | 54 750 | 52 803 |
| TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR | 471 104 \$ | 452 157 \$ |

⁽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 | 14 331 \$ | 12 720 \$ |
| FRAIS D'INTÉRÊTS | 5 540 | 4 393 |
| REVENU NET D'INTÉRÊTS | 8 791 | 8 327 |
| AUTRES REVENUS | 4 208 | 4 248 |
| DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT | 300 | 38 |
| FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS | | |
| Salaires et avantages sociaux | 4 039 | 4 407 |
| Cotisations aux composantes du Mouvement | 1 268 | 1 244 |
| Frais informatiques | 1 720 | 1 701 |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu | 183 | 190 |
| Autres | 2 178 | 2 099 |
| | 9 388 | 9 641 |
| EXCÉDENTS D'EXPLOITATION | 3 311 | 2 896 |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération | 2 587 | 2 519 |
| Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés | (130) | (769) |
| EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES | 5 768 | 4 646 |
| Impôts sur les excédents | 843 | 477 |
| EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES | 4 925 | 4 169 |
| Ristournes aux membres | 772 | 654 |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres | (206) | (175) |
| EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES | 4 359 \$ | 3 690 \$ |

⁽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

| Pour les exercices terminés le 31 décembre | Capital social | Excédents à répartir | Cumul des autres éléments du résultat global | 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 | Total des réserves | |
| (en milliers de dollars canadiens) | | | | | | | | | | | | |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016 | 3 765 \$ | 3 053 \$ | 1 142 \$ | 13 046 \$ | 736 \$ | (1 834) \$ | 27 486 \$ | 1 697 \$ | 854 \$ | 298 \$ | 42 283 \$ | 50 243 \$ |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017 | | | | | | | | | | | | |
| Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes | - | (130) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (130) |
| Virement (affectation) aux réserves | - | (2 920) | - | - | - | - | 2 870 | - | - | 50 | 2 920 | - |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | (3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3) |
| Solde après répartition | 3 765 | - | 1 142 | 13 046 | 736 | (1 834) | 30 356 | 1 697 | 854 | 348 | 45 203 | 50 110 |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres | - | 3 690 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 690 |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | (524) | 252 | - | - | - | - | - | - | - | - | (272) |
| Virement réglementaire | - | (1 233) | - | 1 963 | (564) | (166) | - | - | - | - | 1 233 | - |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice | - | 139 | - | - | - | - | - | - | - | (139) | (139) | - |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | 16 | - | - | - | - | - | - | 16 | 16 |
| Rachat de parts permanentes | (583) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (583) |
| Autre variation nette du capital social | (161) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (161) |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017 | 3 021 \$ | 2 075 \$ | 1 394 \$ | 15 025 \$ | 172 \$ | (2 000) \$ | 30 356 \$ | 1 697 \$ | 854 \$ | 209 \$ | 46 313 \$ | 52 803 \$ |
| Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾ | - | - | (97) | 93 | - | - | 92 | - | - | - | 185 | 88 |
| SOLDE D'OUVERTURE AU 1 ^{ER} JANVIER 2018 | 3 021 \$ | 2 075 \$ | 1 297 \$ | 15 118 \$ | 172 \$ | (2 000) \$ | 30 448 \$ | 1 697 \$ | 854 \$ | 209 \$ | 46 498 \$ | 52 891 \$ |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018 | | | | | | | | | | | | |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes | - | (88) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (88) |
| Virement (affectation) aux réserves | - | (1 999) | - | - | - | - | 1 851 | - | - | 148 | 1 999 | - |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | 12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 |
| Solde après répartition | 3 021 | - | 1 297 | 15 118 | 172 | (2 000) | 32 299 | 1 697 | 854 | 357 | 48 497 | 52 815 |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres | - | 4 359 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 359 |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | (180) | (1 231) | - | - | - | - | - | - | - | - | (1 411) |
| Virement réglementaire | - | 2 918 | - | (2 543) | (95) | (280) | - | - | - | - | (2 918) | - |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice | - | 834 | - | - | - | - | - | - | (700) | (134) | (834) | - |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | 61 | - | - | - | - | - | - | 61 | 61 |
| Rachat de parts permanentes | (906) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (906) |
| Autre variation nette du capital social | (111) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (111) |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes | - | (9) | - | - | - | - | - | (36) | - | - | (36) | (45) |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | (12) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (12) |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018 | 2 004 \$ | 7 910 \$ | 66 \$ | 12 636 \$ | 77 \$ | (2 280) \$ | 32 299 \$ | 1 661 \$ | 154 \$ | 223 \$ | 44 770 \$ | 54 750 \$ |

⁽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 La Baie (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.