

2018 RAPPORT ANNUEL



**Caisse Desjardins du
Bas-Saguenay**

Siège social

243, rue Saint-Jean-Baptiste
L'Anse-Saint-Jean (Québec) G0V 1J0
418 272-2550

NOTE AUX LECTEURS

Voici le nouveau format du rapport annuel de la Caisse Desjardins du Bas-Saguenay 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.

Rachel Saucier, présidente
Paula Gagné, secrétaire

La Caisse Desjardins du Bas-Saguenay, c'est :

- 2 768 membres
- 57 617 \$ retournés grâce au Fonds d'aide au développement du milieu
- une direction générale dynamique assumée par Robin Bergeron

• des administrateurs engagés

Rachel Saucier	Présidente
Lise Waltzing	Vice-présidente
Paula Gagné	Secrétaire
Alexis Lavoie	Administrateur
Anne Tremblay	Administratrice
Franck Turcotte	Administrateur
Léa Tremblay	Administratrice

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 76 491 k\$, une hausse de 2,9 %
- Passif de 66 590 k\$, affichant une croissance de 2,5 %
- Avoir passant à 9 901 k\$, soit une croissance de 5,6 %
 - Capital social : 173 k\$
 - Excédents à répartir : 1 226 k\$
 - Cumul des autres éléments du résultat global : 9 k\$
 - Réserves : 8 493 k\$
 - Réserve de stabilisation : 70 k\$
 - Réserve pour ristournes éventuelles : 564 k\$
 - Fonds d'aide au développement du milieu : 69 k\$
- Excédents d'exploitation de 282 k\$, en hausse de 6,4 %
- Revenu d'intérêts totalisant 2 341 k\$, en augmentation de 2,0 %
- Frais d'intérêts se situant à 709 k\$, soit une augmentation 2,5 %
- Autres revenus totalisant 629 k\$, en baisse de 3,8 %
- Frais autres que d'intérêts de 1 925 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 1 193 755 \$.

*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)	(34)	0,0
Gestion Desjardins Capital (INV)	6 224	8,0
Desjardins Holding financier (FIN5A)	2 644 970	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 62 315 k\$, en hausse de 3 946 k\$, ou de 6,8 %, 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 88,4 % 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	7 277	5 359	6 560	8 349	27 562	55 107	51 772
Entreprises	3 066	28	620	2 697	-	6 411	5 703
Secteur public et autres	373	180	67	177	-	797	894
Total	10 716	5 567	7 247	11 223	27 562	62 315	58 369

*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 0,2 % 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 :

Au 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés			Dépréciés			Total		
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette						
Particuliers									
Habitation							43 090		
Consommation et autres							10 496		
	51 759	18	1 816	22	11	11	53 586	51	53 535
Entreprises									
Commerciales et industrielles							11 442		
Agricoles, forestières et pêcheries							1 177		
Administration et institutions publiques							308		
	11 570	9	1 219	15	138	29	12 927	53	12 874
Total	63 329	27	3 035	37	149	40	66 513	104	66 409

Le tableau suivant présente la qualité du crédit des prêts :

Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	Prêts dépréciés bruts	Provisions individuelles	Provision collective	Prêts nets
Particuliers						
Habitation	40 111					
Consommation et autres	10 163					
	50 274	1 603	-	-	29	50 245
Entreprises						
Commerciales et industrielles	11 986					
Agricoles, forestières et pêcheries	1 119					
Administration et institutions publiques	343					
	13 448	19	84	23	44	13 381
Total	63 722	1 622	84	23	73	63 626

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.