

Rapport financier 2018

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 5 avril 2019

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 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 :	76 491 000	\$
Total de l'avoir :	9 901 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	621 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

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	594 \$	728 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	3 185	3 003
Dépôts à terme et autres	-	17
	3 185	3 020
Prêts		
Particuliers	53 586	50 274
Entreprises	12 927	13 448
	66 513	63 722
Provision pour pertes de crédit	104	96
	66 409	63 626
Placements dans la Fédération	4 163	4 896
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	825	898
Immobilisations corporelles	886	589
Autres	429	575
	2 140	2 062
TOTAL DE L'ACTIF	76 491 \$	74 332 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	35 961 \$	33 312 \$
Autres	26 354	25 057
	62 315	58 369
Emprunts	2 204	4 814
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	327	351
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	396	534
Autres	1 348	885
	2 071	1 770
TOTAL DU PASSIF	66 590	64 953
AVOIR		
Capital social	173	204
Excédents à répartir	1 226	259
Cumul des autres éléments du résultat global	9	243
Réserves	8 493	8 673
TOTAL DE L'AVOIR	9 901	9 379
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	76 491 \$	74 332 \$

⁽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	2 341 \$	2 296 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	709	692
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 632	1 604
AUTRES REVENUS	629	654
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	54	16
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	766	763
Cotisations aux composantes du Mouvement	203	208
Frais informatiques	344	332
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	58	49
Autres	554	625
	1 925	1 977
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	282	265
Revenus liés aux placements dans la Fédération	454	444
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	43	(392)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	779	317
Impôts sur les excédents	62	(18)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	717	335
Ristournes aux membres	116	48
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(20)	(9)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	621 \$	296 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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)	Réserves générales	Réserves de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	256 \$	560 \$	199 \$	2 293 \$	180 \$	(412) \$	5 306 \$	72 \$	698 \$	31 \$	8 168 \$	9 183 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Virement (affectation) aux réserves	-	(548)	-	-	-	-	468	-	-	80	548	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	256	-	199	2 293	180	(412)	5 774	72	698	111	8 716	9 171
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(86)	44	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)
Virement réglementaire	-	6	-	346	(322)	(30)	-	-	-	-	-	(6)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	40	-	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	3
Rachat de parts permanentes	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	204 \$	259 \$	243 \$	2 642 \$	(142) \$	(442) \$	5 774 \$	72 \$	698 \$	71 \$	8 673 \$	9 379 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(17)	16	-	-	22	-	-	-	38	21
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	204 \$	259 \$	226 \$	2 658 \$	(142) \$	(442) \$	5 796 \$	72 \$	698 \$	71 \$	8 711 \$	9 400 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Virement (affectation) aux réserves	-	(254)	-	-	-	-	209	-	-	45	254	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	204	-	226	2 658	(142)	(442)	6 005	72	698	116	8 965	9 395
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	127	(217)	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Virement réglementaire	-	300	-	(449)	35	114	-	-	-	-	-	(300)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	181	-	-	-	-	-	-	(134)	(47)	(181)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	11	11
Rachat de parts permanentes	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
Autre variation nette du capital social	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	173 \$	1 226 \$	9 \$	2 220 \$	(107) \$	(328) \$	6 005 \$	70 \$	564 \$	69 \$	8 493 \$	9 901 \$

⁽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 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 reclasés 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.