

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de l'Ouest de la Montérégie

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan2

État du résultat3

État des variations de l'avoir4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière5



Le 5 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Ouest de la Montérégie (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 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	783 412 000	\$
Total de l'avoir :	82 182 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 688 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

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

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	3 264 \$	4 806 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	29 469	27 519
Dépôts à terme et autres	-	2 400
	29 469	29 919
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	501 205	491 051
À la consommation et autres prêts aux particuliers	24 403	23 802
Aux entreprises et aux gouvernements	165 499	163 789
	691 107	678 642
Provision pour pertes de crédit	802	642
	690 305	678 000
Placements dans la Fédération	35 698	32 707
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	19 303	10 229
Actifs au titre de droits d'utilisation	649	-
Immobilisations corporelles	708	502
Autres	4 016	4 116
	24 676	14 847
TOTAL DE L'ACTIF	783 412 \$	760 279 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	467 341 \$	433 489 \$
Entreprises et gouvernements	102 839	99 411
Institutions de dépôts	5	6
	570 185	532 906
Emprunts	118 441	139 358

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 340	2 863
Obligations locatives	625	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 664	3 228
Autres	5 975	5 905
	12 604	11 996
TOTAL DU PASSIF	701 230	684 260

AVOIR

Capital social	1 406	2 963
Excédents à répartir	5 588	11 393
Cumul des autres éléments du résultat global	1 007	56
Réserves	74 181	61 607
TOTAL DE L'AVOIR	82 182	76 019
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	783 412 \$	760 279 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	23 889 \$	21 317 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 805	9 122
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 084	12 195
AUTRES REVENUS	4 645	4 342
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	478	384
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 710	4 723
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 724	1 681
Frais informatiques et ententes de services	1 610	1 526
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	101	81
Autres	3 014	3 135
	11 159	11 146
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 092	5 007
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 872	3 528
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	670	115
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 634	8 650
Impôts sur les excédents	2 025	1 320
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 609	7 330
Ristournes aux membres	1 255	1 079
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(334)	(288)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 688 \$	6 539 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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

	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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 704 \$	2 882 \$	1 841 \$	20 550 \$	(487) \$	(2 412) \$	42 096 \$	1 746 \$	1 364 \$	411 \$	63 268 \$	71 695 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(130)	125	-	-	99	-	-	-	224	94	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 704 \$	2 882 \$	1 711 \$	20 675 \$	(487) \$	(2 412) \$	42 195 \$	1 746 \$	1 364 \$	411 \$	63 492 \$	71 789 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 758)	-	-	-	-	2 633	-	-	125	2 758	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	
Solde après répartition	3 704	-	1 711	20 675	(487)	(2 412)	44 828	1 746	1 364	536	66 250	71 665	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 539	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	178	(1 655)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 477)	
Virement réglementaire	-	3 652	-	(3 776)	84	40	-	-	-	-	(3 652)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 013	-	-	-	-	-	-	(953)	(60)	(1 013)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	82	-	-	-	-	-	-	82	82	
Rachat de parts permanentes	(671)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(671)	
Autre variation nette du capital social	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(60)	-	-	(60)	(64)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 963 \$	11 393 \$	56 \$	16 981 \$	(403) \$	(2 372) \$	44 828 \$	1 686 \$	411 \$	476 \$	61 607 \$	76 019 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	(8)	(8)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 393)	-	-	-	-	6 686	-	4 531	176	11 393	-	
Solde après répartition	2 963	-	56	16 981	(403)	(2 372)	51 506	1 686	4 942	652	72 992	76 011	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 688	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(889)	951	-	-	-	-	-	-	-	-	62	
Virement réglementaire	-	(2 204)	-	2 040	492	(328)	-	-	-	-	2 204	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	995	-	-	-	-	-	-	(921)	(74)	(995)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 493)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 493)	
Autre variation nette du capital social	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)	(22)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 406 \$	5 588 \$	1 007 \$	19 021 \$	89 \$	(2 700) \$	51 506 \$	1 666 \$	4 021 \$	578 \$	74 181 \$	82 182 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Ouest de la Montérégie (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, l'ensemble 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.