

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de l'Ouest-de-l'Île

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 12 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-l'Île (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 :	955 062 000	\$
Total de l'avoir :	83 987 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 751 000	\$

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	16 254 \$	18 809 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	39 164	37 326
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	744 760	695 426
À la consommation et autres prêts aux particuliers	24 972	24 597
Aux entreprises et aux gouvernements	54 027	54 186
	823 759	774 209
Provision pour pertes de crédit	790	740
	822 969	773 469
Placements dans la Fédération	47 502	43 450
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	21 575	11 121
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 413	-
Immobilisations corporelles	1 991	2 687
Autres	4 194	4 027
	29 173	17 835
TOTAL DE L'ACTIF	955 062 \$	890 889 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	614 879 \$	576 841 \$
Entreprises et gouvernements	136 975	123 805
Institutions de dépôts	3	2
	751 857	700 648
Emprunts	102 615	98 520

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 921	2 195
Obligations locatives	2 609	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 848	4 280
Autres	7 225	6 571
	16 603	13 046
TOTAL DU PASSIF	871 075	812 214

AVOIR

Capital social	2 385	4 895
Excédents à répartir	5 271	13 968
Cumul des autres éléments du résultat global	1 370	81
Réserves	74 961	59 731
TOTAL DE L'AVOIR	83 987	78 675
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	955 062 \$	890 889 \$

⁽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	26 549 \$	23 802 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 830	9 844
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 719	13 958
AUTRES REVENUS	6 363	6 294
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	361	318
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 506	6 119
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 091	2 165
Frais informatiques et ententes de services	1 925	1 827
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	88	75
Autres	4 615	4 747
	15 225	14 933
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 496	5 001
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 874	4 745
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	182	(376)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 552	9 370
Impôts sur les excédents	1 679	1 221
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 873	8 149
Ristournes aux membres	1 529	1 261
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(407)	(337)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 751 \$	7 225 \$

⁽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	6 570 \$	2 134 \$	2 500 \$	28 116 \$	461 \$	(4 108) \$	33 991 \$	4 226 \$	1 101 \$	320 \$	64 107 \$	75 311 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(176)	170	-	-	174	-	-	-	344	168	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	6 570 \$	2 134 \$	2 324 \$	28 286 \$	461 \$	(4 108) \$	34 165 \$	4 226 \$	1 101 \$	320 \$	64 451 \$	75 479 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(206)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(206)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 929)	-	-	-	-	1 879	-	-	50	1 929	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	6 570	-	2 324	28 286	461	(4 108)	36 044	4 226	1 101	370	66 380	75 274	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 225	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	92	(2 243)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 151)	
Virement réglementaire	-	5 502	-	(5 116)	(276)	(110)	-	-	-	-	(5 502)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 156	-	-	-	-	-	-	(1 101)	(55)	(1 156)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	111	-	-	-	-	-	-	111	111	
Rachat de parts permanentes	(1 611)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 611)	
Autre variation nette du capital social	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(102)	-	-	(102)	(108)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 895 \$	13 968 \$	81 \$	23 281 \$	185 \$	(4 218) \$	36 044 \$	4 124 \$	- \$	315 \$	59 731 \$	78 675 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5	5	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(13 968)	-	-	-	-	7 826	-	5 924	218	13 968	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	4 895	-	81	23 281	185	(4 218)	43 875	4 124	5 925	533	73 705	78 681	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 751	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 186)	1 289	-	-	-	-	-	-	-	-	103	
Virement réglementaire	-	(2 478)	-	2 763	134	(419)	-	-	-	-	2 478	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 188	-	-	-	-	-	-	(1 123)	(65)	(1 188)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 436)	
Autre variation nette du capital social	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(34)	-	-	(34)	(37)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 385 \$	5 271 \$	1 370 \$	26 044 \$	319 \$	(4 637) \$	43 875 \$	4 090 \$	4 802 \$	468 \$	74 961 \$	83 987 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Ouest-de-l'Île (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.