

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Sud-Ouest de Montréal

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 Sud-Ouest de Montréal (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 :	1 583 036 000	\$
Total de l'avoir :	178 921 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 646 000	\$

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	21 412 \$	13 615 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	60 107	55 479
Dépôts à terme et autres	90	90
	60 197	55 569
Prêts		
Particuliers	950 472	896 820
Entreprises	438 251	476 721
	1 388 723	1 373 541
Provision pour pertes de crédit	2 029	2 707
	1 386 694	1 370 834
Placements dans la Fédération	90 959	107 313
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 629	13 183
Immobilisations corporelles	5 758	5 397
Autres	7 387	9 882
	23 774	28 462
TOTAL DE L'ACTIF	1 583 036 \$	1 575 793 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	365 062 \$	371 076 \$
Autres	584 575	519 074
	949 637	890 150
Emprunts	434 487	494 069

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 214	1 480
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 680	7 807
Autres	10 097	8 703
	19 991	17 990

TOTAL DU PASSIF**1 404 115** **1 402 209****AVOIR**

Capital social	4 557	8 919
Excédents à répartir	28 831	4 985
Cumul des autres éléments du résultat global	337	5 717
Réserves	145 196	153 963
TOTAL DE L'AVOIR	178 921	173 584

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**1 583 036 \$** **1 575 793 \$**

⁽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	46 986 \$	42 488 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	20 662	17 407
REVENU NET D'INTÉRÊTS	26 324	25 081
AUTRES REVENUS	9 429	9 294
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	480	166
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	10 420	10 883
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 735	3 923
Frais informatiques	3 563	3 527
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	198	140
Autres	8 878	9 214
	26 794	27 687
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 479	6 522
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 293	10 196
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 952)	1 366
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 820	18 084
Impôts sur les excédents	1 751	1 759
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	15 069	16 325
Ristournes aux membres	1 941	1 465
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(518)	(442)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 646 \$	15 302 \$

⁽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

	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 2016	12 587 \$	8 337 \$	4 684 \$	56 235 \$	2 000 \$	(4 909) \$	73 141 \$	5 057 \$	6 254 \$	305 \$	138 083 \$	163 691 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(480)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(480)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 883)	-	-	-	-	7 883	-	-	-	7 883	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	
Solde après répartition	12 587	-	4 684	56 235	2 000	(4 909)	81 024	5 057	6 254	305	145 966	163 237	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 302	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 358)	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 325)	
Virement réglementaire	-	(8 035)	-	7 934	1 005	(904)	-	-	-	-	8 035	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	102	-	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	64	64	
Rachat de parts permanentes	(3 527)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 527)	
Autre variation nette du capital social	(141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(141)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	8 919 \$	4 985 \$	5 717 \$	64 233 \$	3 005 \$	(5 813) \$	81 024 \$	5 057 \$	6 254 \$	203 \$	153 963 \$	173 584 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(392)	377	-	-	620	-	-	-	997	605	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	8 919 \$	4 985 \$	5 325 \$	64 610 \$	3 005 \$	(5 813) \$	81 644 \$	5 057 \$	6 254 \$	203 \$	154 960 \$	174 189 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(275)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 702)	-	-	-	-	4 502	-	-	200	4 702	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Solde après répartition	8 919	-	5 325	64 610	3 005	(5 813)	86 146	5 057	6 254	403	159 662	173 906	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 646	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	581	(4 988)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 407)	
Virement réglementaire	-	12 719	-	(11 377)	(1 432)	90	-	-	-	-	(12 719)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 886	-	-	-	-	-	-	(1 741)	(145)	(1 886)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	248	-	-	-	-	-	-	248	248	
Rachat de parts permanentes	(4 251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 251)	
Autre variation nette du capital social	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	(109)	-	-	(109)	(118)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 557 \$	28 831 \$	337 \$	53 481 \$	1 573 \$	(5 723) \$	86 146 \$	4 948 \$	4 513 \$	258 \$	145 196 \$	178 921 \$	

⁽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 Sud-Ouest de Montréal (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.