

Rapport financier 2018

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 19 mars 2019

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 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 :	890 889 000	\$
Total de l'avoir :	78 676 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 226 000	\$

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	18 809 \$	20 847 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	37 326	35 021
Dépôts à terme et autres	-	207
	37 326	35 228
Prêts		
Particuliers	647 277	590 663
Entreprises	126 933	126 247
	774 210	716 910
Provision pour pertes de crédit	740	871
	773 470	716 039
Placements dans la Fédération	43 450	50 807
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 121	13 881
Immobilisations corporelles	2 687	2 528
Autres	4 026	6 356
	17 834	22 765
TOTAL DE L'ACTIF	890 889 \$	845 686 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	340 666 \$	319 258 \$
Autres	359 981	339 880
	700 647	659 138
Emprunts	98 520	99 235

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 195	2 135
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 280	4 132
Autres	6 571	5 736
	13 046	12 003
TOTAL DU PASSIF	812 213	770 376

AVOIR

Capital social	4 895	6 570
Excédents à répartir	13 969	2 133
Cumul des autres éléments du résultat global	81	2 500
Réserves	59 731	64 107
TOTAL DE L'AVOIR	78 676	75 310
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	890 889 \$	845 686 \$

⁽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	23 802 \$	20 651 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 844	8 253
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 958	12 398
AUTRES REVENUS	6 294	6 084
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	318	385
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 119	6 298
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 165	2 262
Frais informatiques	1 827	1 782
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	75	61
Autres	4 747	4 877
	14 933	15 280
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 001	2 817
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 745	4 578
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(376)	(587)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 370	6 808
Impôts sur les excédents	1 220	484
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 150	6 324
Ristournes aux membres	1 261	613
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(337)	(164)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 226 \$	5 875 \$

⁽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	8 773 \$	- \$	2 044 \$	24 523 \$	891 \$	(3 763) \$	33 993 \$	4 226 \$	1 101 \$	364 \$	61 335 \$	72 152 \$	
Virement (affectation) aux réserves	-	2	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	8 773	-	2 044	24 523	891	(3 763)	33 991	4 226	1 101	364	61 333	72 150	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 875	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(999)	456	-	-	-	-	-	-	-	-	(543)	
Virement réglementaire	-	(2 789)	-	3 565	(430)	(346)	-	-	-	-	2 789	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	44	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29	29	
Rachat de parts permanentes	(2 111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 111)	
Autre variation nette du capital social	(92)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 570 \$	2 133 \$	2 500 \$	28 117 \$	461 \$	(4 109) \$	33 991 \$	4 226 \$	1 101 \$	320 \$	64 107 \$	75 310 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(176)	170	-	-	174	-	-	-	344	168	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	6 570 \$	2 133 \$	2 324 \$	28 287 \$	461 \$	(4 109) \$	34 165 \$	4 226 \$	1 101 \$	320 \$	64 451 \$	75 478 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(205)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(205)	
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	28 287	461	(4 109)	36 044	4 226	1 101	370	66 380	75 274	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 226	
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 \$	13 969 \$	81 \$	23 282 \$	185 \$	(4 219) \$	36 044 \$	4 124 \$	- \$	315 \$	59 731 \$	78 676 \$	

⁽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 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, 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.