

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de l'Abitibi-Ouest

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 13 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Abitibi-Ouest (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 :	646 038 000	\$
Total de l'avoir :	93 131 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 883 000	\$

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	2 228 \$	3 196 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	28 310	26 943
Dépôts à terme et autres	-	3 608
	28 310	30 551
Prêts		
Particuliers	382 747	368 909
Entreprises	175 235	158 502
	557 982	527 411
Provision pour pertes de crédit	842	1 188
	557 140	526 223
Placements dans la Fédération	40 003	47 184
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 848	9 481
Immobilisations corporelles	5 707	5 811
Autres	4 802	5 439
	18 357	20 731
TOTAL DE L'ACTIF	646 038 \$	627 885 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	253 864 \$	244 654 \$
Autres	253 088	245 817
	506 952	490 471
Emprunts	32 276	36 672

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 973	2 907
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 341	4 300
Autres	6 365	6 246
	13 679	13 453
TOTAL DU PASSIF	552 907	540 596

AVOIR

Capital social	2 922	4 102
Excédents à répartir	15 128	4 184
Cumul des autres éléments du résultat global	137	2 504
Réserves	74 944	76 499
TOTAL DE L'AVOIR	93 131	87 289
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	646 038 \$	627 885 \$

⁽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	20 095 \$	18 884 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 853	5 219
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 242	13 665
AUTRES REVENUS	6 014	6 109
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	335	685
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 649	5 793
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 723	1 767
Frais informatiques	2 094	2 028
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	252	225
Autres	3 382	3 379
	13 100	13 192
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 821	5 897
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 496	4 484
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	348	(2 550)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 665	7 831
Impôts sur les excédents	1 893	753
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 772	7 078
Ristournes aux membres	1 213	1 100
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(324)	(295)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 883 \$	6 273 \$

⁽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	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		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	5 269 \$	5 534 \$	2 047 \$	23 874 \$	919 \$	(2 855) \$	40 874 \$	2 209 \$	4 525 \$	438 \$	69 984 \$	82 834 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 332)	-	-	-	-	5 132	-	-	200	5 332	-
Solde après répartition	5 269	-	2 047	23 874	919	(2 855)	46 006	2 209	4 525	638	75 316	82 632
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 273
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(934)	457	-	-	-	-	-	-	-	-	(477)
Virement réglementaire	-	(1 320)	-	3 495	(1 872)	(303)	-	-	-	-	1 320	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	165	-	-	-	-	-	-	-	(165)	(165)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28	28
Rachat de parts permanentes	(1 039)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 039)
Autre variation nette du capital social	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 102 \$	4 184 \$	2 504 \$	27 397 \$	(953) \$	(3 158) \$	46 006 \$	2 209 \$	4 525 \$	473 \$	76 499 \$	87 289 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(173)	166	-	-	270	-	-	-	436	263
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 102 \$	4 184 \$	2 331 \$	27 563 \$	(953) \$	(3 158) \$	46 276 \$	2 209 \$	4 525 \$	473 \$	76 935 \$	87 552 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(127)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 023)	-	-	-	-	3 773	-	-	250	4 023	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
Solde après répartition	4 102	-	2 331	27 563	(953)	(3 158)	50 049	2 209	4 525	723	80 958	87 391
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 883
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	151	(2 194)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 043)
Virement réglementaire	-	4 779	-	(5 002)	255	(32)	-	-	-	-	(4 779)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 290	-	-	-	-	-	-	(1 105)	(185)	(1 290)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	109	-	-	-	-	-	-	109	109
Rachat de parts permanentes	(998)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(998)
Autre variation nette du capital social	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	(54)	-	-	(54)	(63)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 922 \$	15 128 \$	137 \$	22 670 \$	(698) \$	(3 190) \$	50 049 \$	2 155 \$	3 420 \$	538 \$	74 944 \$	93 131 \$

⁽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'Abitibi-Ouest (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.