

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins de Limoilou

### 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 24 mars 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Limoilou (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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 :	1 852 165 000	\$
Total de l'avoir :	211 972 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	21 675 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2020

Au 31 décembre 2019

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>160 243 \$</b>	<b>5 491 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	84 459	58 335
Dépôts à terme et autres	35 017	17
	<b>119 476</b>	<b>58 352</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 087 247	1 017 606
À la consommation et autres prêts aux particuliers	35 551	36 184
Aux entreprises et aux gouvernements	309 364	302 087
	<b>1 432 162</b>	<b>1 355 877</b>
Provision pour pertes de crédit	3 916	1 414
	<b>1 428 246</b>	<b>1 354 463</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>103 385</b>	<b>94 905</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	29 322	22 417
Actifs au titre de droits d'utilisation	336	381
Immobilisations corporelles	4 508	4 997
Autres	6 649	7 703
	<b>40 815</b>	<b>35 498</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 852 165 \$</b>	<b>1 548 709 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	961 329 \$	874 467 \$
Entreprises et gouvernements	472 149	205 114
	<b>1 433 478</b>	<b>1 079 581</b>

**Emprunts**

	<b>179 125</b>	<b>255 448</b>
--	----------------	----------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	6 918	3 378
Obligations locatives	345	386
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 418	8 220
Autres	11 909	11 643
	<b>27 590</b>	<b>23 627</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 640 193</b>	<b>1 358 656</b>
--	------------------	------------------

**AVOIR**

Capital social	1 088	1 755
Excédents à répartir	13 457	11 790
Cumul des autres éléments du résultat global	4 174	3 224
Réserves	193 253	173 284

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>211 972</b>	<b>190 053</b>
--	----------------	----------------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>1 852 165 \$</b>	<b>1 548 709 \$</b>
--	---------------------	---------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>45 759 \$</b>	46 691 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>15 057</b>	18 455
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>30 702</b>	28 236
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>10 606</b>	9 443
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>2 876</b>	386
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	9 090	8 667
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 322	3 343
Frais informatiques et ententes de services	3 908	3 985
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	414	365
Autres	5 602	6 367
	<b>22 336</b>	22 727
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>16 096</b>	14 566
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 887	8 262
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 942	522
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>27 925</b>	23 350
Impôts sur les excédents	4 392	3 746
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 533</b>	19 604
Ristournes aux membres	2 528	2 272
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(670)	(604)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>21 675 \$</b>	<b>17 936 \$</b>

**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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	6 630 \$	29 998 \$	409 \$	53 400 \$	(61) \$	(5 677) \$	84 258 \$	4 821 \$	472 \$	1 984 \$	139 197 \$	176 234 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(29 998)	-	-	-	-	20 781	-	8 842	375	29 998	-	
Solde après répartition	6 630	-	409	53 400	(61)	(5 677)	105 040	4 821	9 314	2 359	169 196	176 235	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 936	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 022)	2 815	-	-	-	-	-	-	-	-	793	
Virement réglementaire	-	(6 054)	-	6 035	384	(365)	-	-	-	-	6 054	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 935	-	-	-	-	-	-	(1 667)	(268)	(1 935)	-	
Rachat de parts permanentes	(4 595)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 595)	
Autre variation nette du capital social	(280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(280)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(31)	(36)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	1 755 \$	11 790 \$	3 224 \$	59 435 \$	323 \$	(6 042) \$	105 040 \$	4 790 \$	7 647 \$	2 091 \$	173 284 \$	190 053 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 790)	-	-	-	-	8 476	-	2 939	375	11 790	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	(4)	
Solde après répartition	1 755	-	3 224	59 435	323	(6 042)	113 512	4 790	10 586	2 466	185 070	190 049	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 675	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	204	950	-	-	-	-	-	-	-	-	1 154	
Virement réglementaire	-	(10 583)	-	7 768	2 897	(82)	-	-	-	-	10 583	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 158	-	-	-	-	-	-	(1 854)	(304)	(2 158)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(161)	-	-	-	-	-	-	(161)	(161)	
Rachat de parts permanentes	(593)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(593)	
Autre variation nette du capital social	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(77)	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	1 088 \$	13 457 \$	4 174 \$	66 965 \$	3 220 \$	(6 124) \$	113 512 \$	4 786 \$	8 732 \$	2 162 \$	193 253 \$	211 972 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins de Limoilou (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.

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.