

# Rapport financier 2020

## Caisse d'économie des Litvaniens de Montréal 'Litas' - Montreal Lithuanian Credit Union 'Litas'

### 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 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie des Litvaniens de Montréal 'Litas' - Montreal Lithuanian Credit Union 'Litas' (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 :	60 504 000	\$
Total de l'avoir :	9 661 000	\$
Déficit de l'exercice après ristournes aux membres :	179 000	\$

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>1 045 \$</b>	<b>2 231 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	3 172	3 013
Dépôts à terme et autres	1 700	2 200
	<b>4 872</b>	<b>5 213</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	46 659	45 514
À la consommation et autres prêts aux particuliers	1 151	1 021
Aux entreprises et aux gouvernements	1 650	2 273
	<b>49 460</b>	<b>48 808</b>
Provision pour pertes de crédit	878	96
	<b>48 582</b>	<b>48 712</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>4 558</b>	<b>4 217</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	1 024	345
Immobilisations corporelles	3	5
Autres	420	232
	<b>1 447</b>	<b>582</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>60 504 \$</b>	<b>60 955 \$</b>

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

Particuliers	45 177 \$	45 600 \$
Entreprises et gouvernements	4 124	4 147
	<b>49 301</b>	<b>49 747</b>
<b>Emprunts</b>	<b>214</b>	<b>618</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	715	279
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	124	115
Autres	489	387
	<b>1 328</b>	<b>781</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>50 843</b>	<b>51 146</b>

**AVOIR**

Capital social	5	5
Excédents à répartir	-	322
Cumul des autres éléments du résultat global	161	123
Réserves	9 495	9 359
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>9 661</b>	<b>9 809</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>60 504 \$</b>	<b>60 955 \$</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>1 620 \$</b>	<b>1 696 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>549</b>	<b>635</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>1 071</b>	<b>1 061</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>101</b>	<b>133</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)</b>	<b>784</b>	<b>(5)</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	445	308
Cotisations aux composantes du Mouvement	135	138
Frais informatiques et ententes de services	91	102
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	187	30
Autres	364	313
	<b>1 222</b>	<b>891</b>
<b>EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION</b>	<b>(834)</b>	<b>308</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	323	341
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	127	30
<b>EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>(384)</b>	<b>679</b>
Impôts sur les excédents	(210)	47
<b>EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>(174)</b>	<b>632</b>
Ristournes aux membres	6	10
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1)	(2)
<b>EXCÉDENTS NETS (DÉFICIT) DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>(179)\$</b>	<b>624 \$</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 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 pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)											
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	5 \$	1 116 \$	10 \$	1 997 \$	9 \$	(95) \$	6 023 \$	- \$	75 \$	8 009 \$	9 140 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 116)	-	-	-	-	749	298	69	1 116	-
Solde après répartition	5	-	10	1 997	9	(95)	6 772	298	144	9 125	9 140
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	624	-	-	-	-	-	-	-	-	624
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(68)	113	-	-	-	-	-	-	-	45
Virement réglementaire	-	(268)	-	243	25	-	-	-	-	268	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	34	-	-	-	-	-	(9)	(25)	(34)	-
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	5 \$	322 \$	123 \$	2 240 \$	34 \$	(95) \$	6 772 \$	289 \$	119 \$	9 359 \$	9 809 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(322)	-	-	-	-	210	40	72	322	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4	4
Solde après répartition	5	-	123	2 240	34	(95)	6 986	329	191	9 685	9 813
Déficit net de l'exercice après ristournes aux membres	-	(179)	-	-	-	-	-	-	-	-	(179)
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	-	38	-	-	-	-	-	-	-	38
Virement réglementaire	-	(404)	-	313	90	1	-	-	-	404	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	168	-	-	-	-	-	(8)	(160)	(168)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	419	-	-	-	-	(419)	-	-	(419)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(7)	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(3)	-	3	-	-	-	-	-
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	5 \$	- \$	161 \$	2 543 \$	124 \$	(91) \$	6 567 \$	321 \$	31 \$	9 495 \$	9 661 \$

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

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

La Caisse d'économie des Lituaniens de Montréal 'Litas' - Montreal Lithuanian Credit Union 'Litas' (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.