

Rapport financier 2017

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 22 mars 2018

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 26 février 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	1 407 157 000	\$
Total de l'avoir :	167 591 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 409 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*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 2017

Au 31 décembre 2016

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 214 \$	3 682 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	54 962	52 047
Dépôts à terme et autres	17	17
	54 979	52 064
Prêts		
Particuliers	744 211	719 061
Entreprises	472 349	446 741
	1 216 560	1 165 802
Provision pour pertes sur prêts	2 034	1 808
	1 214 526	1 163 994
Placements dans la Fédération	102 119	93 219
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 028	12 887
Immobilisations corporelles	5 079	5 401
Autres	9 212	9 044
	29 319	27 332
TOTAL DE L'ACTIF	1 407 157 \$	1 340 291 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	487 597 \$	472 416 \$
Autres	509 505	495 860
	997 102	968 276
Emprunts	221 147	194 198

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 851	627
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 776	6 069
Autres	10 690	11 698
	21 317	18 394
TOTAL DU PASSIF	1 239 566	1 180 868

AVOIR

Capital social	8 986	11 895
Excédents à répartir	6 038	10 521
Cumul des autres éléments du résultat global	5 692	4 667
Réserves	146 875	132 340
TOTAL DE L'AVOIR	167 591	159 423
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 407 157 \$	1 340 291 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	37 542 \$	37 871 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 337	14 118
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 205	23 753
AUTRES REVENUS	8 818	8 690
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	767	468
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 440	9 478
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 461	3 626
Frais informatiques	3 578	3 584
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	504	320
Autres	6 273	7 096
	23 256	24 104
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 000	7 871
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 022	9 274
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 379)	(2 947)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 643	14 198
Impôts sur les excédents	873	2 015
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 770	12 183
Ristournes aux membres	1 859	1 504
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(498)	(405)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 409 \$	11 084 \$

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 2015	16 344 \$	6 692 \$	3 241 \$	47 263 \$	4 743 \$	(4 690) \$	63 347 \$	4 954 \$	3 601 \$	1 813 \$	121 031 \$	147 308 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(754)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(754)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 935)	-	-	-	-	5 435	-	-	500	5 935	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Solde après répartition	16 344	-	3 241	47 263	4 743	(4 690)	68 782	4 954	3 601	2 313	126 966	146 551	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 084	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	558	1 042	-	-	-	-	-	-	-	-	1 600	
Virement réglementaire	-	(2 681)	-	4 584	(2 139)	236	-	-	-	-	2 681	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 557	-	-	-	-	-	-	(1 322)	(235)	(1 557)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	384	4 250	-	-	-	-	-	-	4 250	4 634	
Rachat de parts permanentes	(4 106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 106)	
Autre variation nette du capital social	(343)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(343)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	11 895 \$	10 521 \$	4 667 \$	56 097 \$	2 604 \$	(4 454) \$	68 782 \$	4 954 \$	2 279 \$	2 078 \$	132 340 \$	159 423 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(470)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(470)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 045)	-	-	-	-	9 820	-	-	225	10 045	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
Solde après répartition	11 895	-	4 667	56 097	2 604	(4 454)	78 602	4 954	2 279	2 303	142 385	158 947	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 409	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 950)	1 025	-	-	-	-	-	-	-	-	(925)	
Virement réglementaire	-	(4 796)	-	7 799	(2 480)	(523)	-	-	-	-	4 796	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	369	-	-	-	-	-	-	-	(369)	(369)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	63	-	-	-	-	-	-	63	63	
Rachat de parts permanentes	(2 720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 720)	
Autre variation nette du capital social	(189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	8 986 \$	6 038 \$	5 692 \$	63 959 \$	124 \$	(4 977) \$	78 602 \$	4 954 \$	2 279 \$	1 934 \$	146 875 \$	167 591 \$	

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, 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.