

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE LIMOILOU

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	1
État du résultat	2
État des variations de l'avoir	3

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	4
---	---



Le 16 mars 2017

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 2017.

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 2016 (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 2016, 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 :	1 340 292 000	\$
Total de l'avoir :	159 424 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 084 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	3 682 \$	3 827 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	52 047	51 328
Dépôts à terme et autres	17	17
	52 064	51 345
Prêts		
Particuliers	719 061	702 138
Entreprises	446 741	401 022
	1 165 802	1 103 160
Provision pour pertes sur prêts	1 808	1 917
	1 163 994	1 101 243
Placements dans la Fédération	93 219	83 398
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 887	13 699
Immobilisations corporelles	5 401	5 309
Autres	9 045	7 271
	27 333	26 279
TOTAL DE L'ACTIF	1 340 292 \$	1 266 092 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	472 416 \$	468 469 \$
Autres	495 860	466 992
	968 276	935 461
Emprunts		
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	627	287
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 069	6 414
Autres	11 698	13 361
	18 394	20 062
TOTAL DU PASSIF	1 180 868	1 118 782
AVOIR		
Capital social	11 895	16 344
Excédents à répartir	10 521	6 693
Cumul des autres éléments du résultat global	4 667	3 241
Réserves	132 341	121 032
TOTAL DE L'AVOIR	159 424	147 310
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 340 292 \$	1 266 092 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	37 871 \$	38 833 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 118	13 944
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 753	24 889
AUTRES REVENUS	8 690	8 561
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	468	734
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 478	9 244
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 626	3 186
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	320	388
Autres	10 680	11 260
	24 104	24 078
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 871	8 638
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 274	8 926
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 947)	1 712
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 198	19 276
Impôts sur les excédents	2 015	2 983
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 183	16 293
Ristournes aux membres	1 504	1 602
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(405)	(431)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 084 \$	15 122 \$

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	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	Total des réserves	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	21 566 \$	5 620 \$	4 649 \$	39 676 \$	3 499 \$	(6 077) \$	59 151 \$	4 870 \$	3 601 \$	1 647 \$	106 367 \$	138 202 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(908)	-	-	-	-	-	-	-	-		(908)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 730)	-	-	-	-	4 196	84	-	450	4 730	18
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-		
Solde après répartition	21 566	-	4 649	39 676	3 499	(6 077)	63 347	4 954	3 601	2 097	111 097	137 312
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 122	-	-	-	-	-	-	-	-		15 122
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 905	(1 408)	-	-	-	-	-	-	-		497
Virement réglementaire	-	(10 600)	-	7 968	1 245	1 387	-	-	-	-	10 600	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	284	-	-	-	-	-	-	-	-	(284)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(381)	-	-	-	-	-	-	(381)	(381)
Rachat de parts permanentes	(4 861)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(4 861)
Autre variation nette du capital social	(361)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(361)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-		(18)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	16 344 \$	6 693 \$	3 241 \$	47 263 \$	4 744 \$	(4 690) \$	63 347 \$	4 954 \$	3 601 \$	1 813 \$	121 032 \$	147 310 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(755)	-	-	-	-	-	-	-	-		(755)
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	4 744	(4 690)	68 782	4 954	3 601	2 313	126 967	146 552
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 557)	-
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 \$	2 605 \$	(4 454) \$	68 782 \$	4 954 \$	2 279 \$	2 078 \$	132 341 \$	159 424 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de leur fournir du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. La Caisse 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 à 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.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles utilisées pour les fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, lesquels 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 reclasés 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.