

Rapport financier 2018

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 15 mars 2019

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 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 :	1 453 329 000	\$
Total de l'avoir :	176 237 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	15 966 000	\$

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	6 691 \$	6 214 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	56 361	54 962
Dépôts à terme et autres	17	17
	56 378	54 979
Prêts		
Particuliers	765 320	744 211
Entreprises	515 894	472 348
	1 281 214	1 216 559
Provision pour pertes de crédit	1 839	2 034
	1 279 375	1 214 525
Placements dans la Fédération	86 055	102 119
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 318	15 028
Immobilisations corporelles	5 055	5 079
Autres	7 457	9 215
	24 830	29 322
TOTAL DE L'ACTIF	1 453 329 \$	1 407 159 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	503 269 \$	487 597 \$
Autres	530 555	509 505
	1 033 824	997 102
Emprunts	220 314	221 147

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 921	3 851
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 726	6 776
Autres	11 307	10 689
	22 954	21 316
TOTAL DU PASSIF	1 277 092	1 239 565

AVOIR

Capital social	6 630	8 986
Excédents à répartir	30 000	6 037
Cumul des autres éléments du résultat global	410	5 693
Réserves	139 197	146 878
TOTAL DE L'AVOIR	176 237	167 594
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 453 329 \$	1 407 159 \$

⁽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	42 323 \$	37 542 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 074	14 337
REVENU NET D'INTÉRÊTS	25 249	23 205
AUTRES REVENUS	8 938	8 817
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	549	767
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 969	9 518
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 378	3 354
Frais informatiques	3 638	3 578
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	480	504
Autres	6 795	6 302
	23 260	23 256
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 378	7 999
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 967	10 022
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(253)	(3 379)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	20 092	14 642
Impôts sur les excédents	2 695	873
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 397	13 769
Ristournes aux membres	1 952	1 859
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(521)	(498)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	15 966 \$	12 408 \$

⁽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

	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 2016	11 895 \$	10 520 \$	4 668 \$	56 097 \$	2 605 \$	(4 453) \$	68 782 \$	4 954 \$	2 279 \$	2 079 \$	132 343 \$	159 426 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(469)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(469)	
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	-	4 668	56 097	2 605	(4 453)	78 602	4 954	2 279	2 304	142 388	158 951	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 408	
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 \$	6 037 \$	5 693 \$	63 959 \$	125 \$	(4 976) \$	78 602 \$	4 954 \$	2 279 \$	1 935 \$	146 878 \$	167 594 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(385)	371	-	-	291	-	-	-	662	277	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	8 986 \$	6 037 \$	5 308 \$	64 330 \$	125 \$	(4 976) \$	78 893 \$	4 954 \$	2 279 \$	1 935 \$	147 540 \$	167 871 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(273)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(273)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 765)	-	-	-	-	5 365	-	-	400	5 765	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	8 986	-	5 308	64 330	125	(4 976)	84 258	4 954	2 279	2 335	153 305	167 599	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 966	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(171)	(4 898)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 069)	
Virement réglementaire	-	12 060	-	(11 173)	(186)	(701)	-	-	-	-	(12 060)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 158	-	-	-	-	-	-	(1 807)	(351)	(2 158)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	243	-	-	-	-	-	-	243	243	
Rachat de parts permanentes	(2 257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 257)	
Autre variation nette du capital social	(99)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(133)	-	(133)	(145)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	6 630 \$	30 000 \$	410 \$	53 400 \$	(61) \$	(5 677) \$	84 258 \$	4 821 \$	472 \$	1 984 \$	139 197 \$	176 237 \$	

⁽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 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.