

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de l'Université Laval

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Université Laval (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 :	295 466 000	\$
Total de l'avoir :	23 739 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 012 000	\$

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	11 864 \$	8 743 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	16 091	14 782
Dépôts à terme et autres	8 000	-
	24 091	14 782
Prêts		
Particuliers	220 876	218 939
Entreprises	18 766	17 628
	239 642	236 567
Provision pour pertes sur prêts	418	702
	239 224	235 865
Placements dans la Fédération	13 907	12 875
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 871	3 349
Immobilisations corporelles	250	203
Autres	2 259	1 884
	6 380	5 436
TOTAL DE L'ACTIF	295 466 \$	277 701 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	97 948 \$	94 441 \$
Autres	163 429	148 733
	261 377	243 174

Emprunts

	4 547	5 973
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 614	246
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 588	1 417
Autres	2 601	2 816
	5 803	4 479

TOTAL DU PASSIF

	271 727	253 626
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	2 087	3 149
Excédents à répartir	988	1 569
Cumul des autres éléments du résultat global	603	489
Réserves	20 061	18 868

TOTAL DE L'AVOIR

	23 739	24 075
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	295 466 \$	277 701 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	7 484 \$	7 547 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 270	2 338
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 214	5 209
AUTRES REVENUS	2 620	2 593
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	113	418
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 487	2 376
Cotisations aux composantes du Mouvement	858	871
Frais informatiques	1 120	1 053
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	19	81
Autres	1 846	1 792
	6 330	6 173
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 391	1 211
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 170	1 300
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 392)	(970)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 169	1 541
Impôts sur les excédents	(50)	211
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 219	1 330
Ristournes aux membres	282	215
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(75)	(56)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 012 \$	1 171 \$

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 de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 592 \$	1 243 \$	299 \$	4 945 \$	1 224 \$	(1 271) \$	10 111 \$	956 \$	1 285 \$	187 \$	17 437 \$	22 571 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(149)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(149)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 095)	-	-	-	-	1 070	-	-	25	1 095	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 592	-	299	4 945	1 224	(1 271)	11 181	956	1 285	212	18 532	22 423
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 171
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	268	145	-	-	-	-	-	-	-	-	413
Virement réglementaire	-	71	-	417	(719)	231	-	-	-	-	(71)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	60	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	45	467	-	-	-	-	-	-	467	512
Rachat de parts permanentes	(358)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(358)
Autre variation nette du capital social	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 149 \$	1 569 \$	489 \$	5 829 \$	505 \$	(1 040) \$	11 181 \$	956 \$	1 285 \$	152 \$	18 868 \$	24 075 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 453)	-	-	-	-	1 428	-	-	25	1 453	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 149	-	489	5 829	505	(1 040)	12 609	956	1 285	177	20 321	23 959
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 012
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(290)	114	-	-	-	-	-	-	-	-	(176)
Virement réglementaire	-	253	-	910	(1 027)	(136)	-	-	-	-	(253)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7	7
Rachat de parts permanentes	(1 034)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 034)
Autre variation nette du capital social	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 087 \$	988 \$	603 \$	6 746 \$	(522) \$	(1 176) \$	12 609 \$	956 \$	1 285 \$	163 \$	20 061 \$	23 739 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Université Laval (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.